

## **CAR RETEZATUL LUPENI IFN**

### **Raport de gestiune privind activitatea financiar-contabila pentru anul 2019**

Activitatea financiar-contabila a CAR Retezatul Lupeni I.F.N. desfasurata in anul 2019, asa cum este reflectata in executia bugetului și 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 3.453.544 lei
- Cheltuieli totale 2.899.047 lei
- Rezultatul activității nonprofit 554.497 lei

#### **VENITURI:**

Veniturile totale realizate în 2019 (fig.1) reprezintă 95,93 % față de prevederile bugetare, iar ca structură au următoarele surse:

- venituri din dobânzile obtinute pentru împrumuturile acordate membrilor CAR ct.7341.01 în sumă de 3.280.257 lei, au ponderea cea mai mare in totalul veniturilor si au o realizare de 95,85% fata de prevederile bugetare.
- venituri din dobânzile obținute din împrumuturile pentru constituirea și alimentarea fondului de lichidități ct.7341.02 în sumă de 14.136 lei cu o depasire a prevederilor bugetare realizat 108,73 % fata de prevazut, 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 31.099 lei,
- venituri din dividendele obtinute din plasarea disponibilitatilor rezultate din activitatile fara scop patrimonial ct.7342 25.735 lei, cu o realizare de 171,56 % fata de prevederile bugetare.
- alte venituri din activitățile fără scop patrimonial ct.7388 în sumă de 102.317 lei.

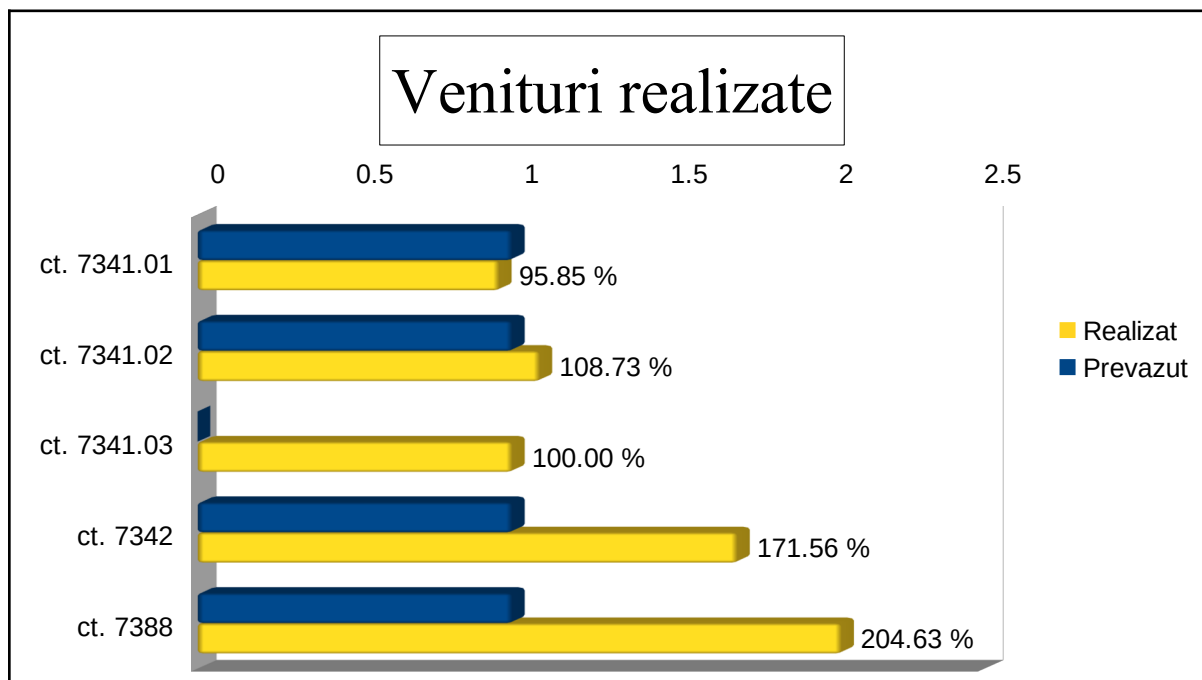


fig.1

#### **CHELTUIELI:**

Cheltuielile pentru funcționarea casei în anul 2019 (fig.2), în sumă de 2.899.047 lei, înregistrează o scădere față de cele prevăzute prin bugetul anual de venituri și cheltuieli, în suma de 157.387 lei și sunt desfășurate pe următoarea structură:

- cheltuieli privind stocurile (conturi din grupa 60) : 58.309 lei, realizate pentru dotarea cu cele necesare desfășurării activității curente.
- cheltuieli cu serviciile executate de terți (conturi din grupa 61): în sumă de 134.184 lei, 89,45 % realizat față de prevederile anuale.
- cheltuieli cu alte servicii executate de terți (conturi din grupa 62): 385.553 lei cu o scădere în suma de 18.647 lei față de prevederi.
- cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate ct.635 în sumă de 2.671 lei, de asemenea în scădere față de prevederile anuale.
- cheltuieli cu personalul (conturi din grupa 64): în sumă de 1.015.178 lei, s-a reușit ca în fiecare an o economie la această grupă de cheltuieli, realizat 90,50 % față de prevederile anuale.
- alte cheltuieli de exploatare (conturi din grupa 65): 205.923 lei, realizat o scădere cu 151.077 lei față de prevederile din bugetul de venituri și cheltuieli.
- cheltuieli financiare (conturi din grupa 66) în sumă de 965.497 lei, înregistrează o depășire față de cele prevăzute în bugetul anual, realizat 134,09 % datorită acordării membrilor a unui procent de dobândă superior anului 2018 și mult mai bun față de dobânzile acordate de instituțiile bancare. Este singura depășire în ceea ce privește prevederile referitoare la cheltuielile casei.
- cheltuieli cu amortizările (conturi din grupa 68): în sumă de 131.732 lei, realizat doar 69,33 % față de prevederile anuale.

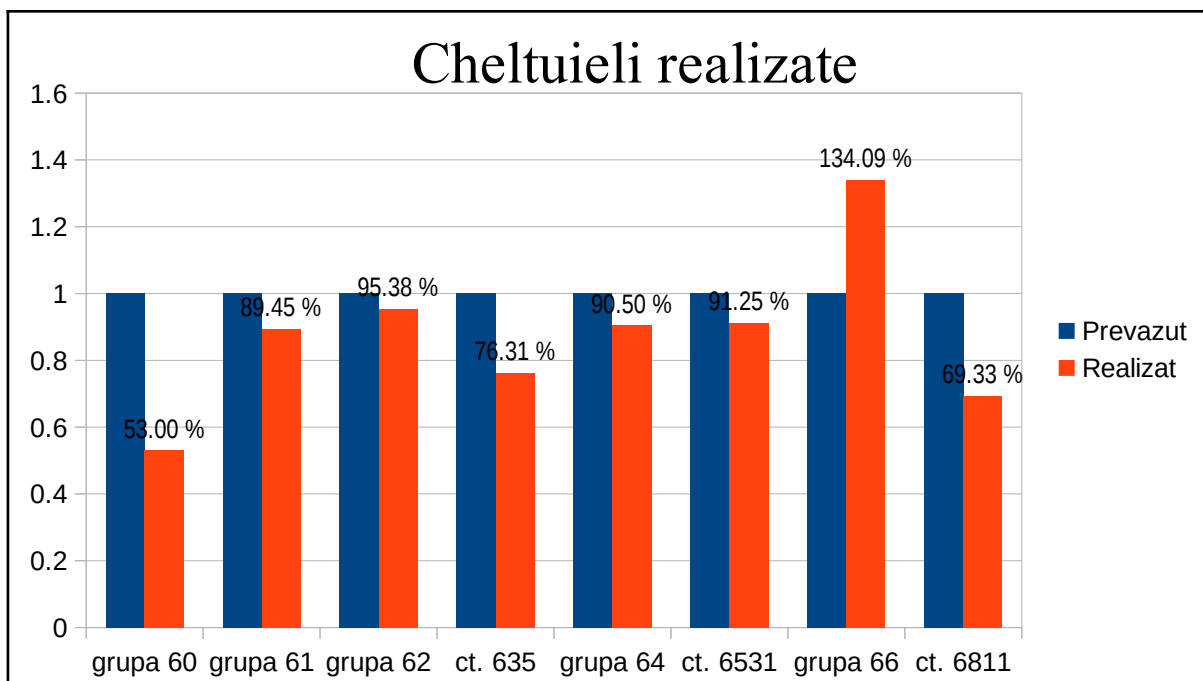
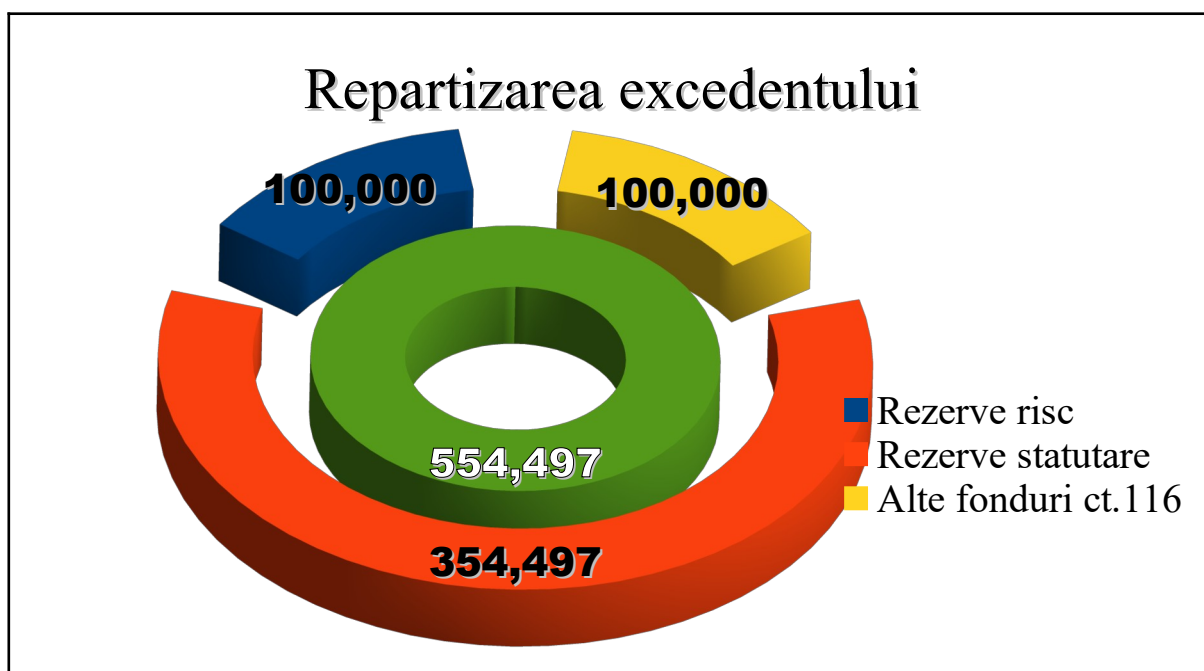


Fig.2

Anul financiar 2019 s-a încheiat cu un excedent de 554.497 lei, din care s-a repartizat astfel:

- rezerve statutare 354.497 lei;
- rezerve de risc 100.000 lei;
- alte fonduri ( ct. 116.01) : 100.000 lei; care se inregistreaza prin contul 1171.01



## 2. BILANTUL CONTABIL:

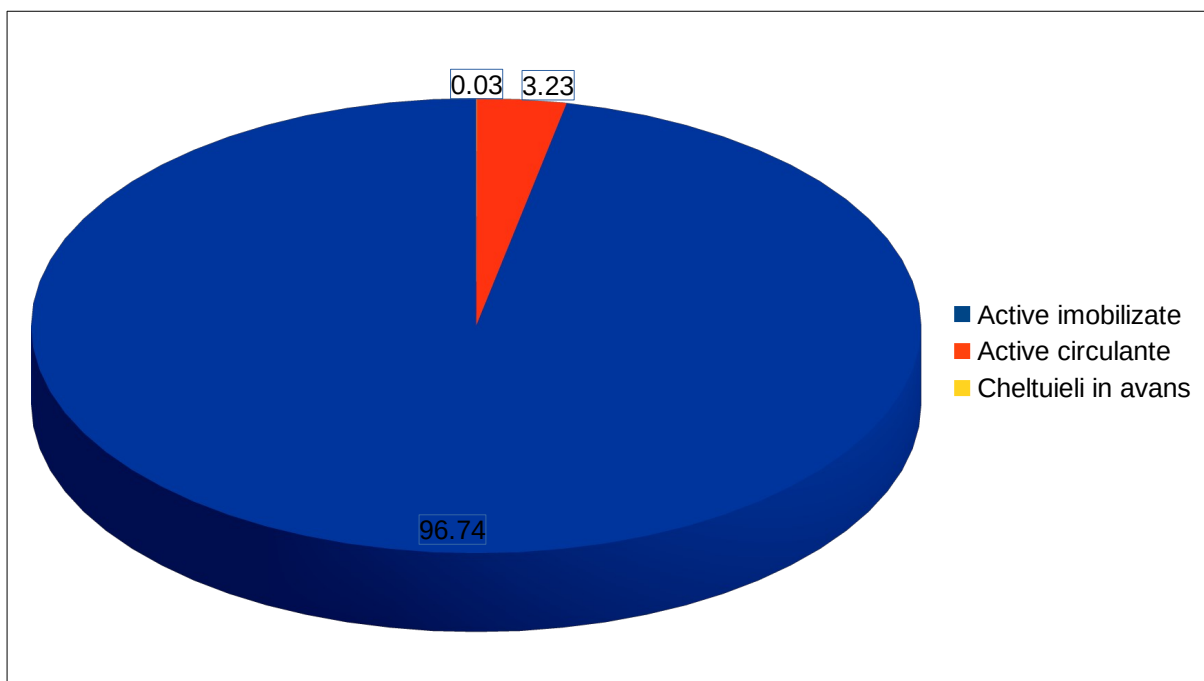
Activele imobilizate, activele circulante si cheltuielile pe termen scurt, toate componente ale activului bilantului au inregistrat o crestere de 117,32 % la 31.12.2019 fata de finele anul 2018.

### Structura Activ:

ACTIVE	31.12.2018	31.12.2020	Evolutie %
Active imobilizate	28.586.167	33.551.726	+117,37
Active circulante	966.059	1.120.751	+116,01
Cheltuieli in avans	11.342	11.342	0

S-au inregistrat cresteri semnificative la - imobilarile financiare: valoarea imprumaturilor acordate in anul 2019 a crescut cu 3.400.228 lei fata de anul 2018.

- la activele circulante la conturile de casa si banca crestere de 266.357 lei fata de soldul existent la 31.12.2018 .



**A. ACTIVE IMOBILIZATE** în sumă de 33.551.726 lei compuse din:

IMOBILIZARI NECORPORALE: 640 lei (domeniu WEB)

IMOBILIZĂRI CORPORALE:

– soldul anual final este de 887.580 lei, cu o scadere fata de anul anterior cu 68.366 lei .

IMOBILIZĂRI FINANCIARE:

– soldul anual final a fost de 32.663.506 lei, cu o creștere de 5.034.104 lei, din care cea mai mare pondere o reprezintă împrumuturile acordate membrilor în valoare de 24.508.792 lei.

**B. ACTIVE CIRCULANTE** în sumă de 1.120.751 lei compuse din :

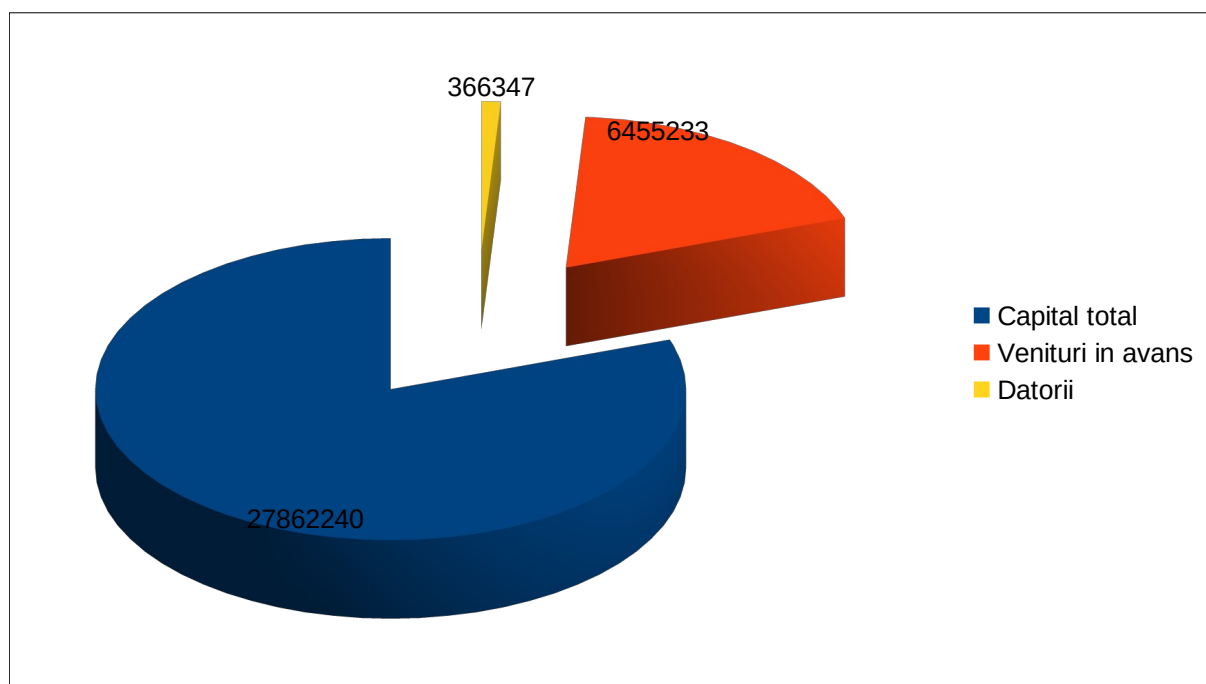
- stocuri (ct.302+303) : 890 lei;
- creanțe (debitori din împrumuturi ct.461.01 la 461.04 și ct.473 alte creanțe ): 492.693 lei cu o scădere de 112.456 lei față de anul anterior. Toate dosarele se afla în diferite stadii de recuperare.
- casa și conturi la bănci : 626.193 lei.

**C. CHELTUIELI INREGISTRATE IN AVANS** în suma de 11.342 lei, ce reprezintă garanții chirie pentru sediile agenților.

Capitalurile proprii, capitalul tranzitoriu, veniturile înregistrate în avans și datoriile pe termen scurt și lung, toate componentele ale pasivului bilanțier înregistrează o creștere de 117,32 % față de finele anului 2018.

**Structura pasiv:**

Pasive	31.12.2018	31.12.2019	Evoluție +/-
Datorii	328.314	366.347	+11,58 %
Venituri în avans	5.361.720	6.455.233	+20,39 %
Capital Total	23.873.534	27.862.240	+16,70 %



**D. DATORII TOTALE:** 366.347 lei

**E. ACTIVE NETE:** -5.689.486 lei

**F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE:** 27.862.240 lei

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

**H. VENITURI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS:** 6.455.233 lei, cu o creștere de 1.093.513 lei față de anul 2018.

**I. CAPITALURI PROPRII:** 7.605.600 lei, cu o creștere de 491.598 lei față de anul trecut datorită în mare parte repartizării sumelor din excedent la rezerve.

**II. CAPITALURI TOTAL:** 27.862.240 lei, cu o creștere de 3.988.706 lei față de anul 2018, din care cea mai mare pondere o au fondurile sociale ale membrilor în valoare de 20.203.085 lei la 31.12.2019.

Atât contul de execuție a bugetului cât și bilanțul contabil, la finele anului 2019 constituie o reflectare fidelă a situației patrimoniului casei, a creanțelor și datoriilor sale.

Anul 2019 a reprezentat pentru CAR Retezatul Lupeni IFN un an bun, cu punctaj maxim la majoritatea indicatorilor de supraveghere C.A.R.E.L. la 31.12.2019. La următorii indicatori nu s-a atins nivelul dorit, aceștia sunt:

- Ratingul de risc A3- Pondere împrumuturi restante în total împrumuturi tinta maximă este 1,50%, procentul nostru a fost de 1,57 % în scădere față de anul 2018.
- Indicatorul rezervei de lichiditate (L1) înregistrează o creștere față de anul 2018 la 9,55% , încercăm să apropiem nivelul de 10% prevăzut în statut.

Dintre principalii indicatori financiari și sociali ai Codului European de bune practici în acordarea de microcredite am început să raportăm încă de la Conferința de anul trecut și se prezintă astfel:

**Portofoliul la zi** reprezintă soldul tuturor împrumuturilor pentru care nu există plăți de rambursare a principalului întârziate, excluzând dobânda cuvenită. Acest indicator este pe un trend crescător față de raportarea anterioară, cu o creștere de 23,05 % față de anul 2018, valoarea acestuia fiind de 20.256.922 lei.

**Portofoliul la risc (PAR)** reprezintă valoarea totală a împrumuturilor în derulare pentru care una sau mai multe plăți de rambursare sunt întârziate cu mai mult de un anumit număr de zile, include întregul sold neplatit al principalului, atât

platile intarziate cat si cele viitoare Cel mai urmarit indicator din domeniul financiar la nivel european este: PAR 30-PORTOFOLIUL LA RISC LA 30 ZILE. La 31.12.2019 acesta inregistreaza un procent de 18,98% cu o usoara apreciere fata de perioada similara a anului trecut cand inregistra un procent de 23,86% , tinta este de 11 %, aceasta fiind media Uniunii Europene.

**Numarul imprumutatilor activi** reprezinta membrii care au in prezent imprumuturi in curs de rambursare cu precizarea ca in cazul in care au mai multe imprumuturi in derulare sunt contabilizati o singura data. Acest indicator a crescut fata de anul 2018 cu 208, inregistrand la 31.12.2019 un numar de 3738 de membri care aveau imprumut, un procent de 52,82 % 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.

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

Director economic,

Kato Oana Elena

