



## **ASOCIAȚIA C.A.R. RETEZATUL**

LUPENI.Str.Viitorului bl.F1,parter,ap.S1,cod poștal 335600

COD FISCAL 11164033

BCR LUPENI, CONT:RO67RNCB0163018138780001

TEL/FAX 0254-560994;0354.415.974

EMAIL : office@carretezatul.ro

### **Raport de gestiune privind activitatea financiar-contabila pentru anul 2020**

Activitatea financiar-contabila a Asociației CAR Retezatul desfășurată în anul 2020, așa cum este reflectată în execuția bugetului și bilanțului contabil, se prezintă astfel:

#### **1. Contul de execuție a bugetului**

Principalii indicatori ai contului de execuție a bugetului Casei de Ajutor Reciproc Retezatul la finele anului 2020, se concretizează astfel:

- Venituri totale 3.916.936 lei
- Cheltuieli totale 3.320.279 lei
- Rezultatul activității nonprofit 596.657 lei

#### **VENITURI:**

Veniturile totale realizate în 2020 (fig.1) reprezintă 104,31% față de prevederile bugetare, iar ca structură au următoarele surse:

- venituri din dobânzile obținute pentru împrumuturile acordate membrilor CAR ct.7341.01 în sumă de 3.788.381 lei, au ponderea cea mai mare în totalul veniturilor și au o realizare de 103,55% față de prevederile bugetare.
- venituri din dobânzile obținute din împrumuturile pentru constituirea și alimentarea fondului de lichidități ct.7341.02 în sumă de 20.108 lei.
- venituri din dobânzile obținute din depozite bancare ct. 7341.03 în sumă de 35.984 lei, s-au realizat 93,72 % față de prevederi.
- venituri din dividendele obținute din plasarea disponibilităților rezultate din activitățile fără scop patrimonial ct.7342 25.390 lei, cu o realizare de 95,81 % față de prevederile bugetare.
- alte venituri din activitățile fără scop patrimonial ct.7388 în sumă de 102.888 lei.

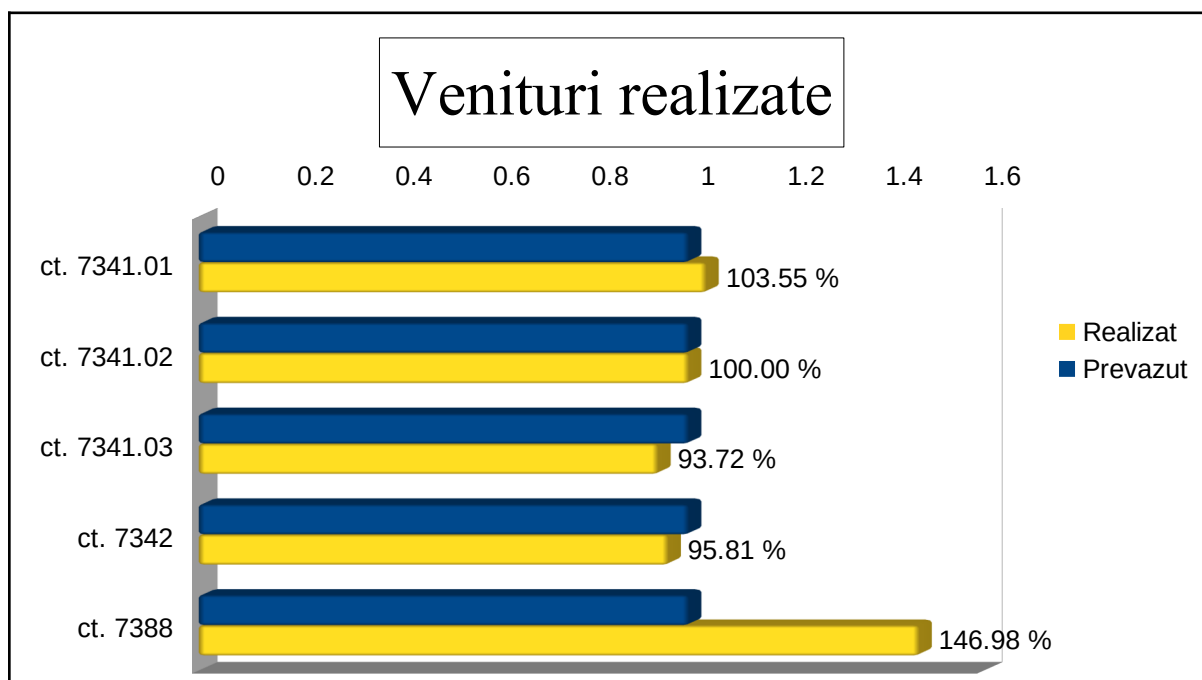


fig.1

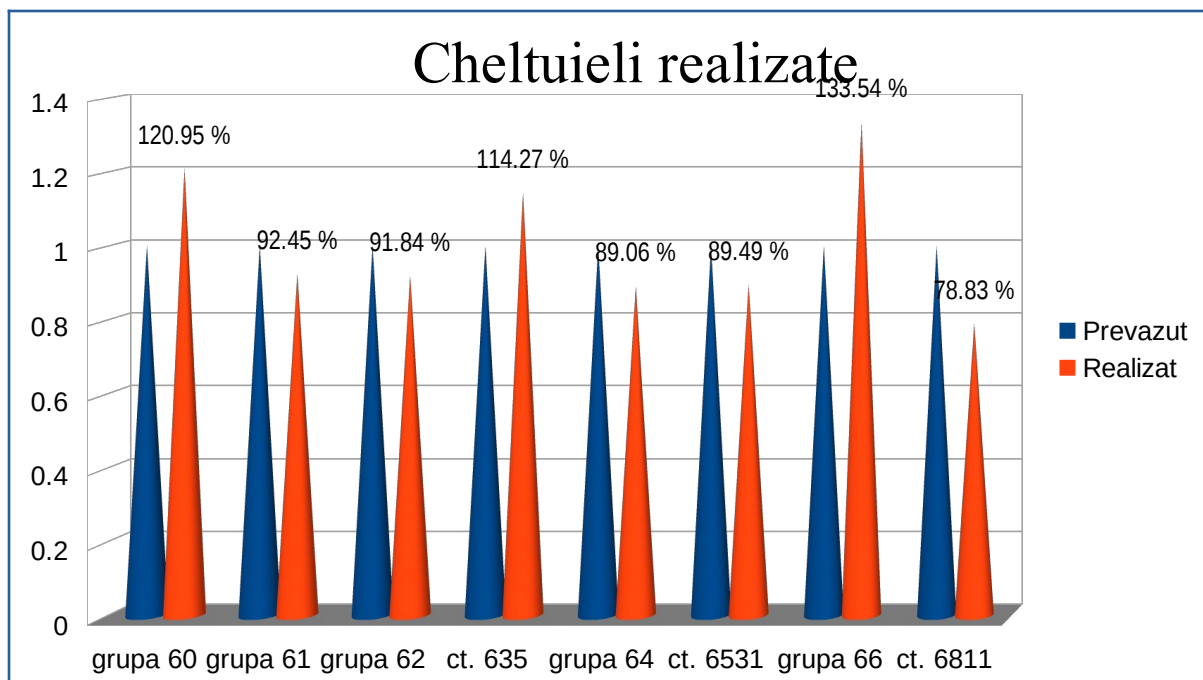
#### **CHELTUIELI:**

Cheltuielile pentru funcționarea casei în anul 2020 (fig.2), în sumă de 3.320.279 lei, înregistrează o creștere de 4,08% față de cele prevăzute prin bugetul anual de venituri și cheltuieli, și sunt desfășurate pe următoarea structură:

- cheltuieli privind stocurile (conturi din grupa 60) : 67.978 lei, realizate pentru dotarea cu cele necesare desfășurării activității curente.
- cheltuieli cu serviciile executate de terți (conturi din grupa 61): în sumă de 129.430 lei, 92,45 % realizat față de prevederile anuale.
- cheltuieli cu alte servicii executate de terți (conturi din grupa 62): 372.717 lei cu o scădere în suma de 33.104 lei față de prevederi, adică -8,16 % .
- cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate ct.635 în sumă de 3.138 lei, au depășit cu 14,27 % prevederile anuale.
- cheltuieli cu personalul (conturi din grupa 64): în sumă de 1.089.760 lei, adică 89,06 % față de prevederile statutare cu o scădere de 10,94 % față de prevazut , datorată reducerii numărului de personal și implicit a cheltuielilor cu asigurările sociale.
- alte cheltuieli de exploatare (conturi din grupa 65): 189.358 lei, s-a realizat o scădere cu 9.542 lei față de prevederile din bugetul de venituri și cheltuieli, adică -4,80 % .
- cheltuieli financiare (conturi din grupa 66) în sumă de 1.317.981 lei, înregistrează o depășire semnificativă, +33,54% față de cele prevăzute în bugetul anual, datorită acordării membrilor a unui procent de dobândă superior altor instituții bancare și creșterii bonusurilor acordate membrilor CAR față de anul 2019.
- cheltuieli cu amortizările (conturi din grupa 68): în sumă de 59.917 lei,

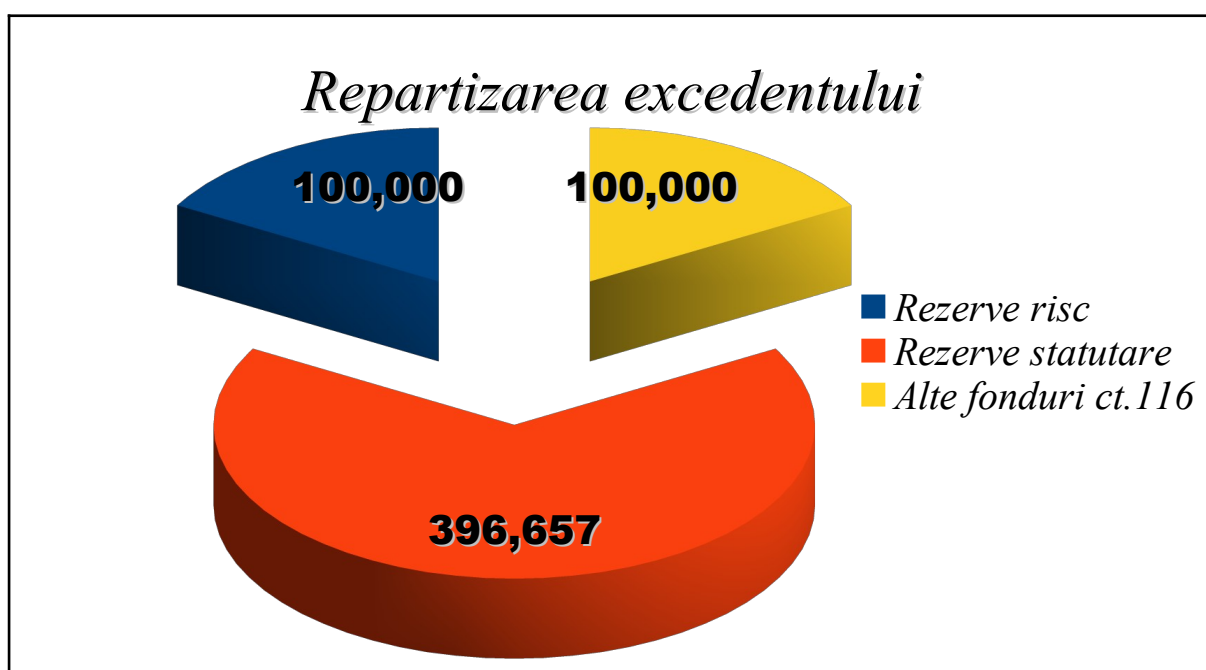
s-a realizat 85,18 % fata de prevederile anuale, o scadere de -14,82 %, datorita amortizarii integrale a unor imobilizari in cursul anului 2020.

Fig.2



Anul financiar 2020 s-a încheiat cu un excedent de 596.657 lei, din care s-a repartizat astfel:

- rezerve statutare 396.657 lei;
- rezerve de risc 100.000 lei;
- alte fonduri (ct.116.01): 100.000lei; care se inregistreaza prin contul 1171.01



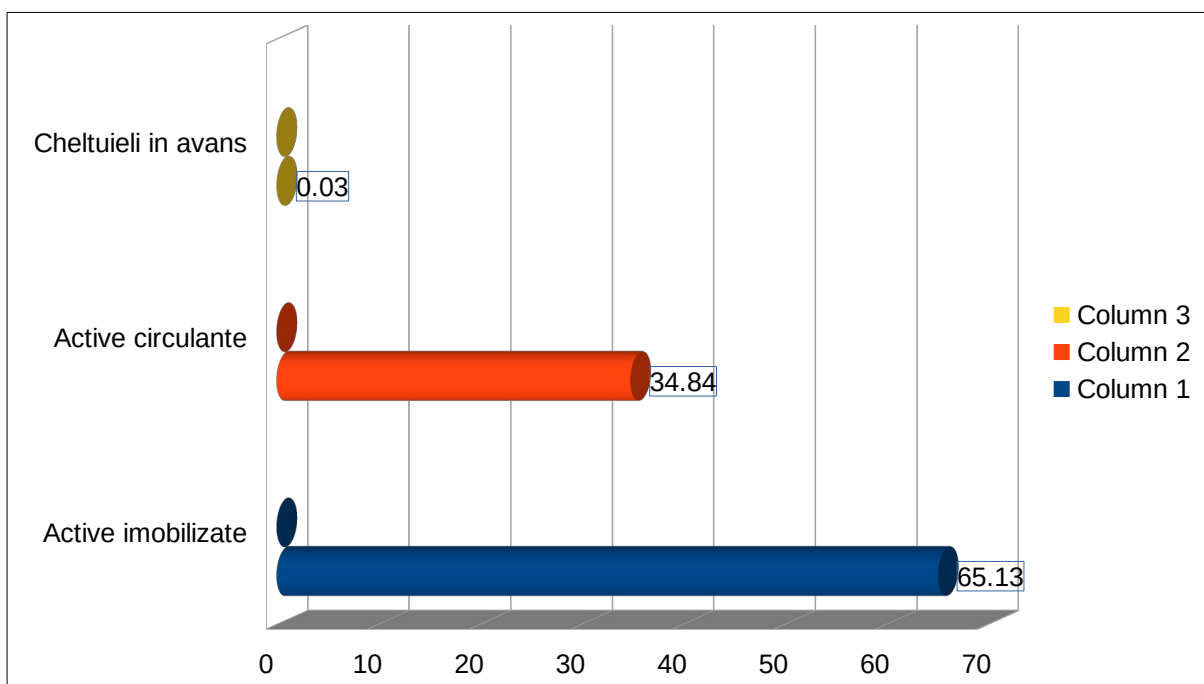
## 2. BILANTUL CONTABIL:

Activele imobilizate, activele circulante si cheltuielile pe termen scurt, toate componente ale activului bilantului au inregistrat o crestere de 115,58 % la 31.12.2020 fata de finele anul 2019.

### Structura Activ:

ACTIVE	31.12.2019	31.12.2020	Evolutie %
Active imobilizate	33.551.726	26.111.037	-22,18
Active circulante	1.120.751	13.967.201	+1146,23
Cheltuieli in avans	11.343	11.343	0

Ponderea lor in structura activului este urmatoarea:



In totalul activelor imobilizate, cea mai mare pondere o reprezinta imobilizarile financiare , inasa datorita reconfigurarii structurii bilantului, datorita raportarii incepand cu 30.03.2020, in concordanta cu reglementarile in vigoare , acestea au o scadere fata de inceputul anului cu 7.380.772 lei.

Se raporteaza imprumuturile cu scadenta mai de 1 an la creante (active circulante) astfel rezulta o crestere de 12.846.450 lei, fata de soldul existent la 31.12.2019, la aceasta categorie de active.

**A. ACTIVE IMOBILIZATE** în sumă de 26.111.037 lei compuse din:

IMOBILIZARI NECORPORALE: 461 lei (domeniu WEB)

IMOBILIZĂRI CORPORALE:

– soldul anual final este de 827.842 lei, cu o scadere fata de anul anterior cu 59.738 lei .

IMOBILIZĂRI FINANCIARE:

– soldul anual final a fost de 25.282.734 lei, cu o scadere de 7.380.772 lei, datorata raportarii diferite a imprumuturilor in functie de scadenta, asa cum am amintit mai sus.

**B. ACTIVE CIRCULANTE** în sumă de 13.967.201 lei compuse din :

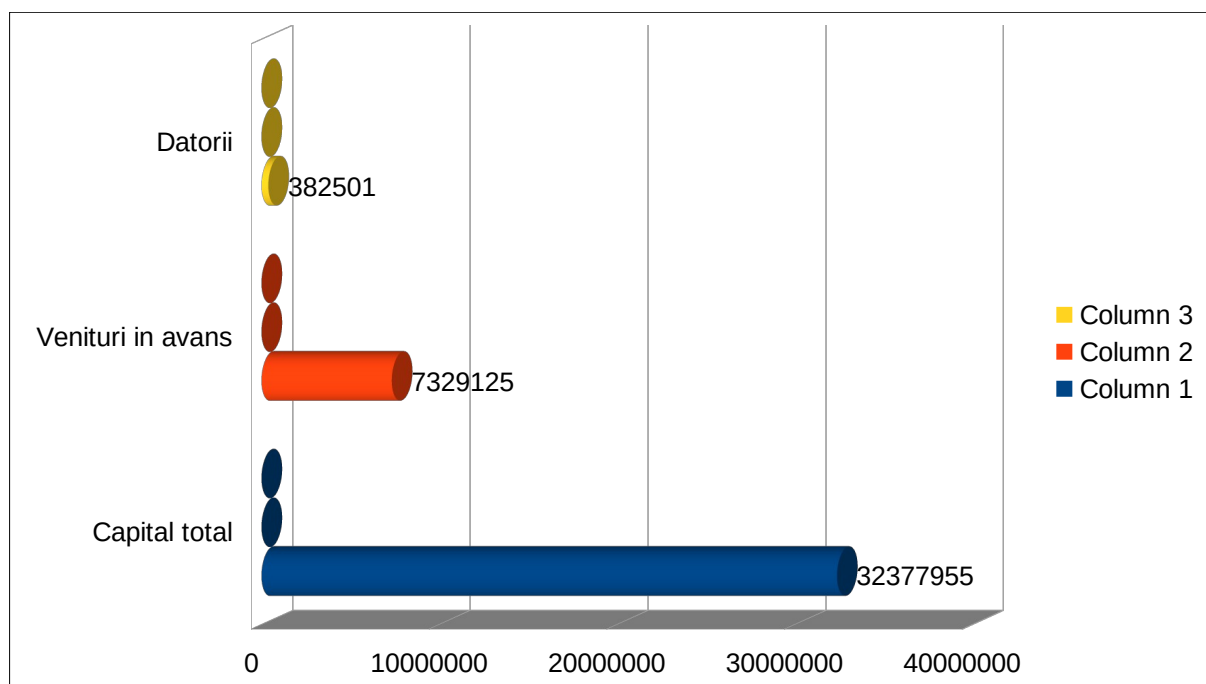
- stocuri (ct.302+303) : 1.538 lei;
- creanțe: ct.461 in suma de 464.971 lei inregistreaza o scadere de 27.722 lei, fata de anul 2019, insa cresterea valorii creantelor fata de sfarsitul anului 2019 se datoreaza imprumuturilor si dobanzilor cu scadenta sub 1 an in suma de 12.514.515 lei.
- casa și conturi la bănci : 963.227 lei.

**C. CHELTUIELI INREGISTRATE IN AVANS** in suma de 11.343 lei, reprezinta garantiile pentru chiria pentru sediile sucursalelor.

Capitalurile proprii, capitalul tranzitoriu, veniturile inregistrate in avans si datoriile pe termen scurt si lung, toate componente ale pasivului bilantier inregistreaza o crestere de 115,59 % fata de finele anului 2019.

**Structura pasiv:**

Pasive	31.12.2019	31.12.2019	Evolutie +/-
Datorii	366.347	382.501	+4,41 %
Venituri in avans	6.455.233	7.329.125	+13,53%
Capital Total	27.862.240	32.377.955	+16,21%



**D. DATORII TOTALE:** 382.501 lei

**E. ACTIVE CIRCULANTE NETE:** 10.390.406 lei

**F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE:** 36.501.443 lei

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

**H. VENITURI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS:** 7.329.125 lei, cu o creștere de 873.892 lei față de anul 2019.

**I. CAPITALURI PROPRII:** 8.118.795 lei, cu o creștere de 513.195 lei față de anul trecut datorită în mare parte repartizării sumelor din excedent la rezerve.

**II. CAPITALURI TOTAL:** 32.377.955 lei, cu o creștere de 4.515.715 lei față de anul 2019, din care cea mai mare pondere o au fondurile sociale ale membrilor în valoare de 24.177.716 lei la 31.12.2020.

Atât contul de execuție a bugetului cât și bilanțul contabil, la finele anului 2020 constituie o reflectare fidelă a situației patrimoniului casei, a creanțelor și datoriilor sale.

Anul 2020 a reprezentat pentru toată comunitatea un an dificil, cu mari provocări sociale și financiare, însă realizările au fost destul de bune, ținând cont

de contextul pandemic in care ne-am aflat si care se mentine si in perioada ce urmeaza numarul membrilor a crescut cu 471 membri fata de anul 2019 , o crestere mai lenta, dar ne bucuram ca ne aflam pe un trend ascendent.

La raportarea indicatorilor de supraveghere C.A.R.E.L pentru 31.12.2020 s-au inregistrat valori foarte bune , ratingul este de A111 si au fost atinse la maxim toate tintele.

Asa cum ne am obisnuit din anii trecuti raportam si principalii indicatori financiari si sociali ai Codului European de bune practici in acordarea de microcredite, care se prezinta astfel:

**Portofoliul la zi** ( soldul tuturor imprumuturilor pentru care nu exista plati de rambursare a principalului intarziate, excluzand dobanda cuvenita) este pe un trend crescator fata de raportarea anterioara, cu o crestere de 1.356.290 lei , adica +6,7 % fata anul 2019, valoarea acestuia fiind de 21.613.213 lei.

**Portofoliul la risc (PAR)** (valoarea totala a imprumuturilor in derulare pentru care una sau mai multe plati de rambursare sunt intarziate cu mai mult de un anumit numar de zile, include intregul sold neplatit al principalului, atat platile intarziate cat si cele viitoare), prezentam **PAR30** ( PORTOFOLIUL LA RISC LA 30 ZILE), cel mai urmarit indicator din domeniul financiar la nivel european. La 31.12.2020 acesta inregistreaza un procent de 21,66% cu o depreciere fata de perioada similara a anului trecut cand inregistra un procent de 18,98% . Intarzierile la plata ratelor s-a datorat si efectelor pandemiei:suspendarii anumitor sectoare de activitate, restructurarilor si pierderii locurilor de munca de catre membrii.

**Numarul imprumutatilor activi** adica membri 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 scazut fata de anul 2019 cu 26, inregistrand la 31.12.2020 un numar de 3712 de membri care aveau imprumut, un procent de 49,19 % din numarul total de membri. Monitorizarea acestui indicator si urmarirea cresterii lui este importanta deoarece sunt afectate veniturile viitoare daca numarul si valoarea imprumuturilor scade. Ne dorim ca acest indicator sa creasca astfel incat un numar cat mai mare de membri sa participe activ la dezvoltarea Asociatiei CAR Retezatul.

Prezentul Raport de gestiune a fost insusit si aprobat de Consiliul Director al Asociatiei CAR Retezatul.

Director economic,

KATO OANA ELENA

