



**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](mailto:office@carretezatul.ro)

**Raport de gestiune  
privind activitatea financiar-contabilă  
pentru anul 2021**

Activitatea financiar-contabilă a Asociației CAR Retezatul desfășurată în anul 2021 este reflectată în execuția bugetului și bilanțul contabil.

### 1. Execuția bugetară:

În anul 2021, deși ne am aflat tot în stare de alertă, iar efectul pandemiei s-a resimțit în multe domenii, ritmul nostru de creștere a fost constant, cu rezultate chiar bune .

### Contul rezultatului exercițiului la 31.12.2021 se prezintă astfel:

Nr. crt.	Denumire indicator	Prevedere anuală	Realizat la 31.12.2021	Realizat %	(+/-)%
1	<b>VENITURI TOTALE</b>	<b>3960000</b>	<b>4490889</b>	<b>113,40</b>	<b>+13,41</b>
2	Ven. din dob. la împr.	3860000	4240455	109,86	+9,86
3	Ven. din dep. fd. lich.	20000	29715	148,58	+48,58
4	Ven. din dep. bancare	5000	12896	257,92	+157,92
5	Ven. disp. cont curent	0	3	104,94	+4,94
6	Ven. dividende	25000	24947	99,79	-0,21
7	Ven. ajustari	0	61370		
8	Alte venituri	50000	121503	243,00	+143,00
9	<b>CHELTUIELI TOTALE</b>	<b>3224594</b>	<b>3779954</b>	<b>117,22</b>	<b>+17,22</b>
10	Ch.privind stocurile-gr.60	67300	84522	125,59	+25,59
11	Ch.alte lucr.si serv.–gr.61	142000	112695	79,36	-20,64
12	Ch.alte serv. terți - gr. 62	370000	409894	110,78	+10,78
13	Ch. colaboratori 621	283732	290160	102,26	+2,26
14	Ch. alte imp., taxe 635	3300	3302	100,06	+0,06
15	Ch. cu personalul - gr 64	1300110	1271912	97,83	-2,16
16	Alte ch. de exploatare –gr 65	231884	231439	99,80	-0,20
17	Ch. financiare -gr.66	1040000	1574344	151,38	+51,38
18	Ch. cu amortiz., ajustările –gr. 68	70000	91846	131,21	+31,21
	<b>REZULTATUL ACTIVITĂȚII</b>	<b>735406</b>	<b>710935</b>	<b>96,67</b>	<b>-3,33</b>

Fig.1

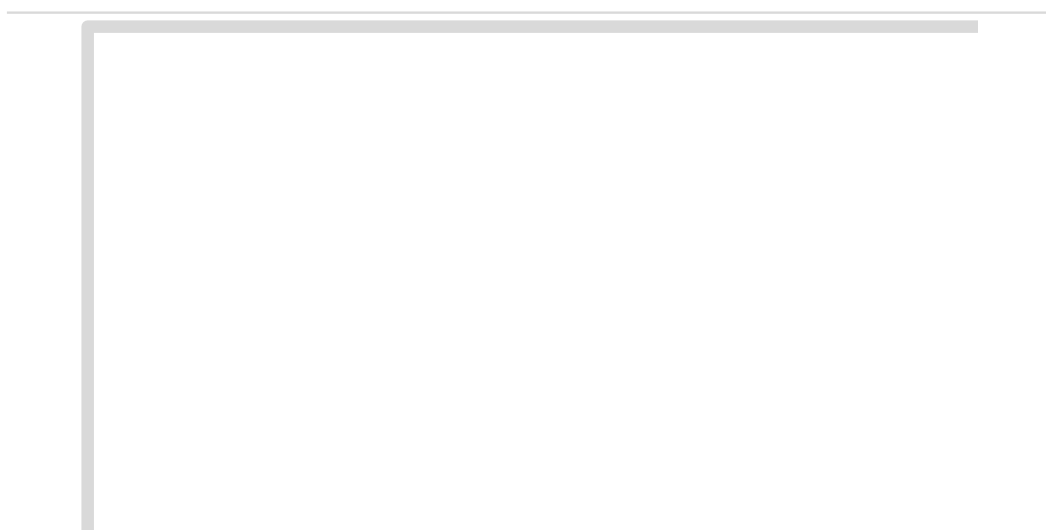
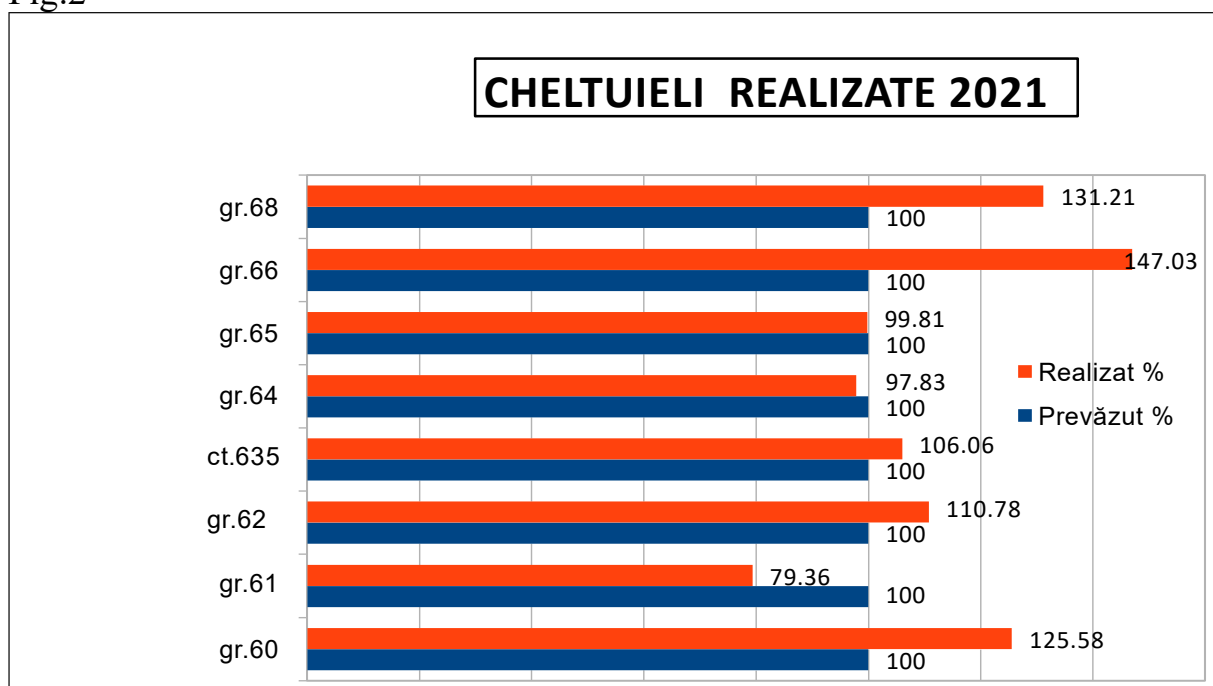


Fig.2



**Veniturile totale** realizate în 2021 reprezentate în fig.1 pe conturi sunt realizate 113,41% 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 4.240.455 lei, au ponderea cea mai mare în totalul veniturilor și au o depășire cu +9,86% față de prevederile bugetare. Fapt datorat creșterii valorii împrumuturilor acordate în ultimii ani.

-venituri din dobânzile obținute din împrumuturile pentru constituirea și alimentarea fondului de lichidități ct.7341.02 în sumă de 29715 lei, cu o creștere de 48,58 % față de prevăzut, creșterea datorându-se și valorii depuse în cursul anului 2021 la ct.2678.02 (împrumuturi acordate pentru constituirea fondului de lichidități), astfel soldul contului a fost majorat cu 19% în 2021, iar la acesta s-a capitalizat dobânda cuvenită, cei 29715 lei.

-venituri din dobânzile obținute din depozite bancare ct. 7341.03 în sumă de 12.896 lei, s-au realizat 257,92 % față de prevederi. Creșterea față de prevăzut se datorează tot majorării depunerilor în ct.corespondent 2678.03, în cursul anului 2021 cu 59,71 % față de soldul la 31.12.2020 la care s-a preconizat venitul pentru acest cont.

-venituri din dividendele obținute din plasarea disponibilităților rezultate din activitățile fără scop patrimonial ct.7342, 24947 lei, cu o realizare de 99,79 % față de prevederile bugetare.

-venituri financiare din ajustări pentru pierderi de valoare a împrumuturilor acordate membrilor C.A.R.ct.7344.01 realizat 61370 lei. Pentru acest cont nu a fost prevăzută sumă anterior.

-alte venituri din activitățile fără scop patrimonial ct.7388 în sumă de 121503 lei; în bilanț suma cuprinde și valoarea ct.706, venituri din închirierea spațiului de pe strada Viitorului , Bl.B1 către SC Supercom SA.

**Cheltuielile totale** pentru funcționarea casei în anul 2021 reprezentate în fig.2, sunt în sumă totală de 3.779.954 lei și înregistrează o creștere de +17,22% față de cele prevăzute prin bugetul anual de venituri și cheltuieli, având următoarea structură:

-cheltuieli privind stocurile (conturi din grupa 60) : 84522 lei, realizate pentru dotarea cu cele necesare desfășurării activității curente au creștere de +25.58 % față de prevăzut datorită creșterii prețurilor produselor în cursul anului 2021.

-cheltuieli cu serviciile executate de terți (conturi din grupa 61): în sumă de 112695 lei, 79,36 % realizat față de prevederile anuale. Nu am avut depășiri la aceasta grupă întrucât contractele pentru majoritatea serviciilor s-au păstrat la prețurile inițiale.

-cheltuieli cu alte servicii executate de terți (conturi din grupa 62): în valoare de 409.894 lei cu o creștere față de prevederi cu 10,78 %. Cea mai importantă cheltuială din această grupă este cea cu indemnizațiile colaboratorilor ct.621, însă aici nu au fost depășiri ale Bugetului de venituri și cheltuieli, diferența este de la celelalte conturi de servicii: bancare, telecomunicații, protocol și publicitate.

-cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate ct.635 în sumă de 3302 lei, au depășit cu 0.06 % prevederile anuale.

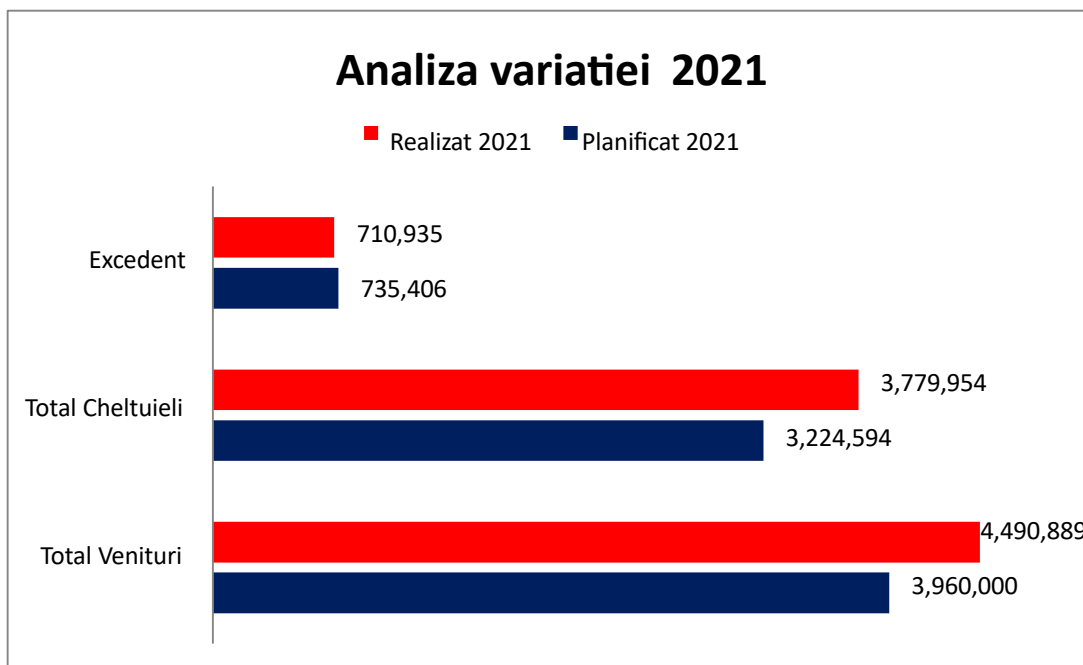
-cheltuieli cu personalul (conturi din grupa 64): în sumă de 1.271.912 lei, adică 97,83 % față de prevederile bugetare. În cursul anului 2021, o salariață a ieșit din sistemul CAR, pensionându-se.

-alte cheltuieli de exploatare (conturi din grupa 65): 231.439 lei, realizare 99,81% lei față de prevederile din bugetul de venituri și cheltuieli.

-cheltuieli privind dobânzile (conturi din grupa 66) în sumă de 1.574.344 lei, înregistrează o depășire semnificativă, +51,37% față de cele prevăzute în bugetul anual. În componența lor avem: ct.666.01 în sumă de 17.411,73 lei dobanda calculată la garanțiile materiale reținute salariaților, ct.666.02 în sumă de 1.529.130 lei care înregistrează o creștere cu +47,03% față de prevăzut datorită creșterii fondurilor membrilor în cursul anului 2021 și acordarea unui procent de dobanda superior altor instituții bancare, creșterea procentului de calcul (de bază) față de anul 2020 cu 0,5% , adică pentru toți membri s-a aplicat procentul de 5% la media ponderată a fondurilor.

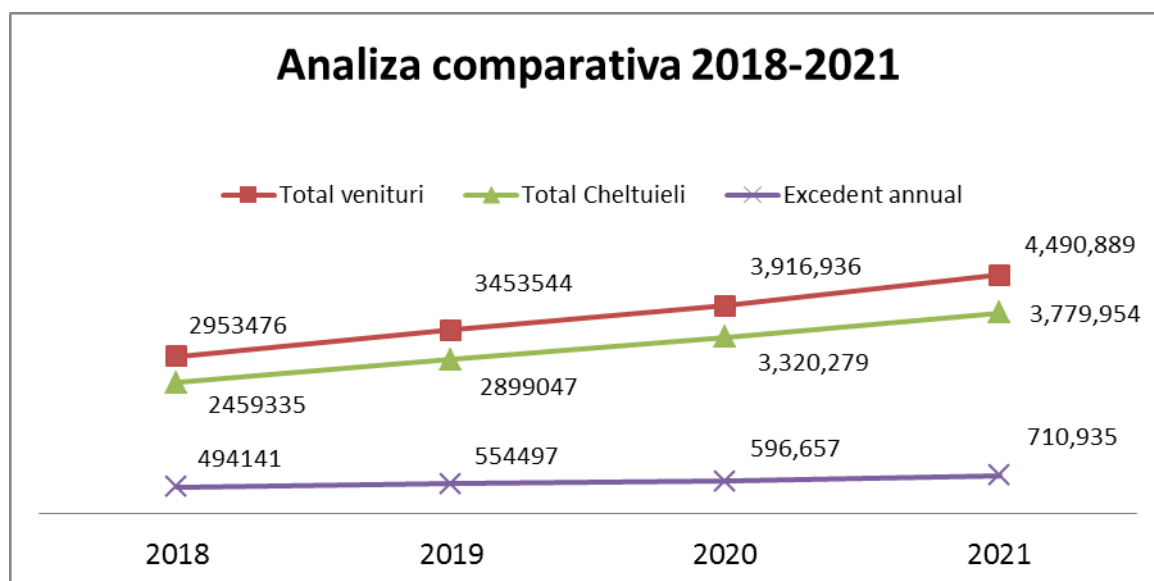
-cheltuieli cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru deprecierea sau pierderea de valoare (conturi din grupa 68): realizate în procent de 131, 21 % față de prevederile bugetare, din care cheltuieli cu amortizările ct.6811 în sumă de 41846 lei, s-a realizat doar 59,78 % față de prevederile anuale, nu au fost realizate investiții majore nici la sediul central și nici pe sucursale. Depășirea se datorează cheltuielilor privind ajustările pentru pierderea de valoare a împrumuturilor ct.6863.01 constituite în sumă de 50000 lei, conform politicii de provizioane.

Rezultatul înregistrat la 31.12.2021 reflectă activitatea bună desfășurată în cursul anului 2021 și înregistrează o creștere cu +19,15 % față de anul 2020. Valoarea la 31.12.2021 de 710.935 lei este realizată în procent de 96,67



Prezentarea grafică, pentru cei 4 ani, a principalilor indicatori ai contului rezultatului exercițiului, subliniază trendul ascendent pe care CAR Retezatul l-a parcurs în evoluția sa. Astfel putem observa că pentru anul 2021 cheltuielile sunt cu 54% mai mari față de anul 2018, dar și veniturile sunt mai mari la finele anului 2021 față de finele anului 2018 cu 52%.

Pentru excedentul înregistrat la finele anului 2021 în comparație cu anul 2018 creșterea a fost de 44 %.



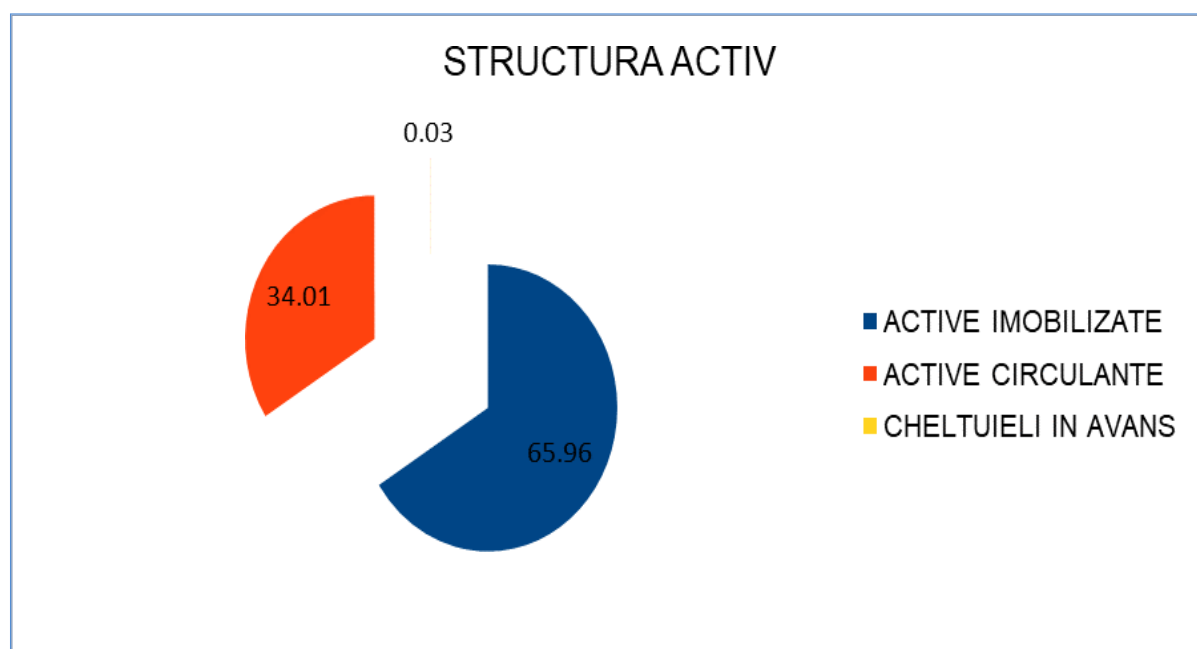
## 2. BILANȚUL CONTABIL:

Activele imobilizate, activele circulante și cheltuielile pe termen scurt, toate componente ale activului bilanțului au înregistrat o creștere cu +13.38% la 31.12.2021 față de finele anul 2020.

### Structura Activ:

ACTIVE	31.12.2020	31.12.2021	Evolutie %
Active imobilizate	26.111.037	29.981.639	+14,82
Active circulante	13.967.201	15.461.267	+10,70
Cheltuieli în avans	11.343	11.343	0

Ponderea lor în structura activului este următoarea:



**A. ACTIVE IMOBILIZATE** în sumă de 29.981.639 lei compuse din:

IMOBILIZARI NECORPORALE: 420 lei (domeniu WEB)

IMOBILIZĂRI CORPORALE:

–soldul anual final este de 802.356 lei, cu o scădere față de anul anterior cu 525 486 lei .

IMOBILIZĂRI FINANCIARE: reprezintă ponderea cea mai mare în totalul activelor imobilizate și înregistrează o creștere cu 15,41 % față de 31.12.2020, având un sold în valoare de 29.178.863 lei sold ajustat în bilanț cu contul 2968, la 31.12.2021.

**B. ACTIVE CIRCULANTE** în sumă de 15.461.267 lei compuse din :

- stocuri (ct.302+303) : 815 lei, cu o reducere față de 2020 de 723 lei;
- creanțe: 2 componente importante aici: ct.461(461.01 la 461.04) în sumă de 460.204 lei înregistrează o scădere cu 4767 lei, față de anul 2020, iar creșterea valorii creanțelor față de sfârșitul anului 2020 se datoreaza celei de-a 2-a componenta împrumuturile și dobânzile cu scadență sub 1 an, în sumă de 14.115.735 lei, cu o creștere de 12,79 %, față de 31.12.2020.
- casa și conturi la bănci : 878.685 lei.

**C. CHELTUIELI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS** în sumă de 11.343 lei, reprezintă garanțiile pentru chiria sucursalelor CAR.

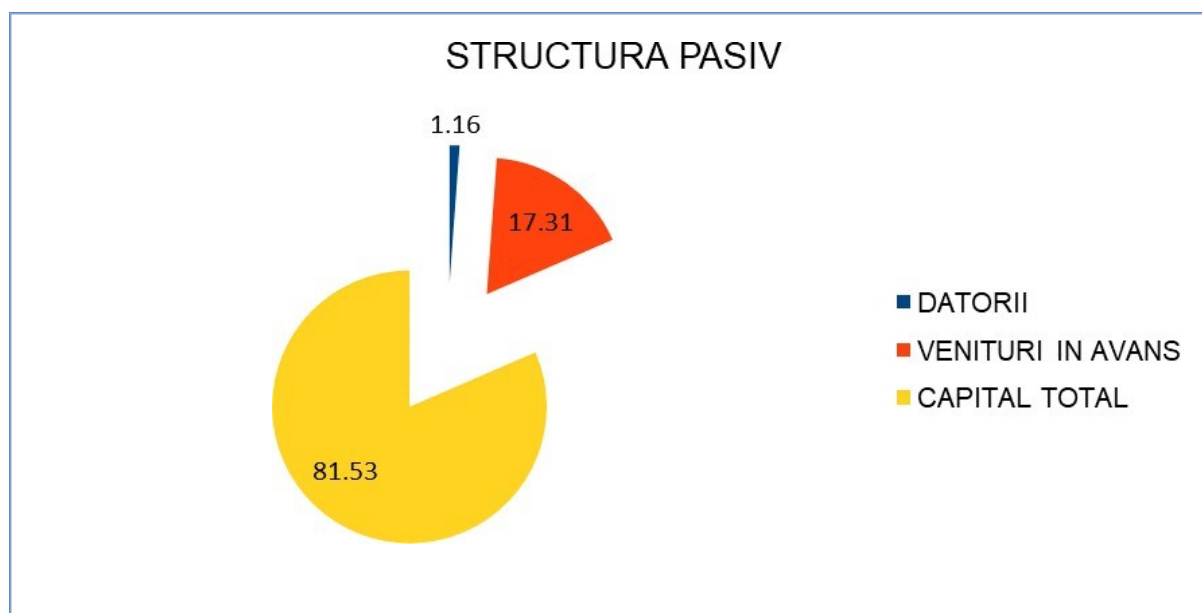
Capitalurile proprii, capitalul tranzitoriu, veniturile înregistrate în avans și datoriile pe termen scurt și lung, toate componente ale pasivului bilanțier înregistrează de asemenea creșterea cu +13,38 % față de finele anului 2020.

**Structura pasiv:**

Pasive	31.12.2020	31.12.2021	Evolutie +/-
Datorii	382.501	525.809	+37,45 %
Venituri în avans	7.329.125	7.867.068	+7,34 %
Capital Total	32.377.955	37.061.372	+14,46



Ponderea lor în structura pasivului este prezentată în figura următoare:



Creșterea semnificativă a datoriilor față de 31.12.2020 provine din măririle aplicate la salarii la 01.01.2021, în funcție de creșterea salariului minim brut pe țară, măririi prevăzute în Bugetul de venituri și cheltuieli.

Capitalul total în valoare de 37.061.372 lei, are o creștere de 4.683.417 lei față de anul 2020, din care cea mai mare pondere o au fondurile sociale ale membrilor, în valoare de 28.223.685 lei la 31.12.2021. Acestea au crescut cu 16,73 % în cursul anului 2021.

Anul financiar 2021 s-a încheiat cu un excedent de 710.935 lei așa cum am prezentat la capitolul I , contul rezultatului exercițiului la 31.12.2021 și pentru care se propune următoarea repartizare:

- ☞ **rezerve statutare:** 500.935,23 lei, adică 70,46 % din valoarea excedentului.
- ☞ **rezerve de risc:** 110.000 lei, adică 15,47 % din excedent și s-a ținut cont de politica de provizionare , astfel încât soldul rezervelor de risc la 31.12.2021 să acopere valoarea PAR 180 la 31.12.21.
- ☞ **alte fonduri (ct.116):** 100.000 lei, adică 14,07% care se înregistrează prin contul 1171.01 după aprobarea Conferinței membrilor.

### 3. Principalii indicatori de performanță socială și financiară prezintă următoarea evoluție:

<b>Indicatori Sociali</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>	• Indicatori ASCAR RV
<b>Valoare medie împrumuturi active</b>	6976	<b>7557</b>	• <b>7030</b>
Venitul național brut/locuitor	96,270	96,270	
<b>Valoare medie împr. act/ Venitul național brut %</b>	7.25%	<b>7.85%</b>	<b>7.30%</b>
Valoarea mediana a împrumuturilor acordate	5000	5000	
Valoare mediana a împr act/ Venitul național brut %	5.19%	5.19%	
Număr membri de sex feminin	3990	4295	
<b>Procentul de membri de sex feminin %</b>	52.87%	<b>53.66%</b>	<b>54.65%</b>
Număr împrumutati activi de sex feminin	4978	5052	
Procentul de împrumutati activi de sex feminin %	57.73%	57.68%	
Număr membrii din mediul rural	2509	2808	
<b>Procentul de clienti din mediul rural %</b>	29%	<b>30%</b>	<b>31.58%</b>
Număr total membri	7575	8004	
Numărul de clienti noi ( primul credit )/an-trim	-	513	

După cum se poate observa raportam creștere, pentru toți indicatorii sociali cuprinși în misiunea noastră.

<b>Indicatori de performanță financiară</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>	Indicator AsCAR-RV
Portofoliu curent de împrumuturi (mil.lei)	27.59	31.48	
Număr de membri activi	3712	3842	
<b>Procentul membrilor activi raportat la nr.total membri (%)</b>	49,00%	<b>48,00%</b>	<b>44,61%</b>
Număr de credite acordate și în derulare	3955	4165	
Venituri totale (mil lei)	3.92	4.49	
Cheltuieli totale (mil.lei)	3.2	3.78	
<b>Portofoliu la Risc 30</b>	21.94%	<b>19.52%</b>	<b>17,72%</b>
<b>Portofoliu la Risc 90</b>	10.45%	<b>9.06%</b>	<b>10,25%</b>
<b>Sustenabilitate Operatională</b>	117.74%	<b>118.61%</b>	<b>112,54%</b>

**Numarul membrilor** a crescut cu 457 membri fata de anul 2020, cresterea din 2021 este mai mica cu 14 membri fata de cea din 2020 insa totusi ne bucuram ca ne aflam pe un trend ascendent, astfel ca la 31.12.2021 am depasit prevederile la acest indicator si raportam total membri 8004. Repartizarea evolutiei pe judete le unde se afla sucursalele noastre este urmatoarea:

Județul	Nr. sucursale	Nr.membrilor la 31.12.2020	Nr.membrilor la 31.12.2021	Diferența +/-
Hunedoara	1 +sediul	330+2993	385+3011	+73
Bihor	1	345	331	-14
Caraș Severin	1	211	243	+32
Gorj	2	1870	1989	+119
Dolj	2	1417	1646	+229
Satu Mare	1	178	201	+23
Timiș	1	203	198	-5
<b>TOTAL</b>	<b>9+sediul</b>	<b>7547</b>	<b>8004</b>	<b>+457</b>

Pentru județul Bihor explicația reducerii numărului de membri este faptul că Sucursala Oradea a fost închisă, iar membrii care aparțin de aceasta nu au mai dorit să-și păstreze fondurile și să se deplaseze la Sucursalele CAR învecinate sau să folosească serviciul on-line. Pentru județul Timiș trebuie luate măsuri de promovare a produselor CAR existente și crearea de noi produse și prospectarea pieței, astfel încât la finele anului 2022 să nu mai existe scădere.

**Numărul împrumutaților activi**, adică membri care au în prezent împrumuturi în curs de rambursare, cu precizarea ca în cazul în care au mai multe împrumuturi în derulare sunt contabilizați o singură dată. Acest indicator în CAREL prezintă un procent de 48 %, deși din totalul membrilor nu sunt scăzuți minorii care nu pot beneficia de împrumut. Monitorizarea acestui indicator este importantă deoarece dacă numărul și valoarea împrumuturilor scade sunt afectate veniturile viitoare. Ne dorim ca acest indicator să crească astfel încât un număr cât mai mare de membri să participe activ la dezvoltarea Asociației CAR Retezatul.

**Numărul și valoarea împrumuturilor** : pentru anul 2021 comparativ cu anul 2020 raportăm creștere numerică cu 575 împrumuturi, iar valoric creșterea este de 22.775.235 lei. Ținând cont și de rambursările efectuate în cursul anului, avem la 31.12.2021 în sold la împrumuturi 31.104.281 lei. Acesta înregistrează o creștere față de finele anului 2020 un procent de 14,19 %.

**Portofoliul la zi** ( soldul tuturor împrumuturilor pentru care nu există plăți de rambursare a principalului întârziate, excluzând dobânda cuvenită) este pe un trend crescător cu o creștere de 3.642.231 lei , adică 16,85 % față de anul 2020, valoarea acestuia fiind de 25.331.225 lei la 31.12.2021, iar ca procent din portofoliul brut de credite reprezintă 80,47% apreciindu-se ușor față de perioada similară a anului trecut când raportăm 78,05% împrumuturi la zi din total portofoliu brut de credite.

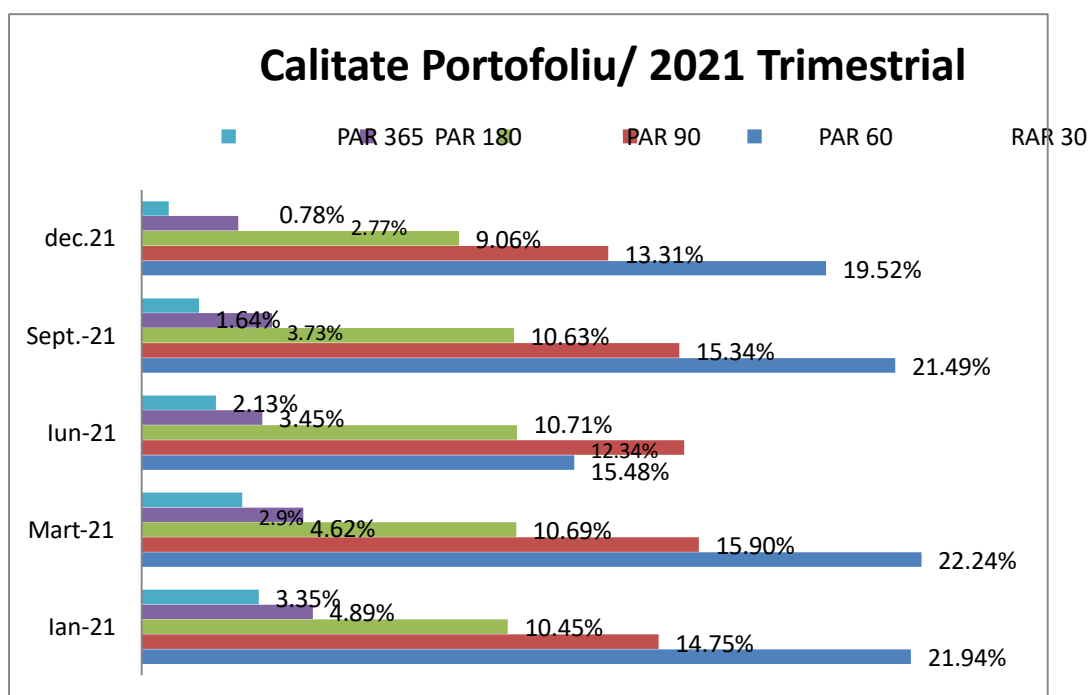
**Portofoliul la risc (PAR)** (valoarea totală a împrumuturilor în derulare pentru care una sau mai multe plăți de rambursare sunt întârziate cu mai mult de un anumit număr de zile, include întregul sold neplătit al principalului, atât plățile întârziate cât și cele viitoare), prezentăm :

**PAR30** ( PORTOFOLIUL LA RISC LA 30 ZILE) cel mai urmărit indicator din domeniul financiar la nivel european. La 31.12.2021 acesta înregistrează un procent de 19,52 % cu o apreciere față de perioada similară a anului trecut când înregistra un procent de 21,73% . Ținta prevăzută la indicatorii CAREL este 19%, dar noi avem ca obiectiv să scădem câte 1% pe an pentru următorii 4 ani astfel încât să ne poziționăm sub media pe Asociația CAR RV și cât mai aproape de media europeană.

**PAR 90** (PORTOFOLIUL LA RISC LA 90 ZILE), înregistrează un procent de 9,06%, care de asemenea s-a apreciat față de 31.12.2020 când raportam 10,25%. În acest caz la 31.12.2021 suntem sub media ASCAR RV, dar putem îmbunătăți acest indicator prin analiza împrumuturilor în suferință care necesită reeșalonari sau refinanțări conform procedurii interne.

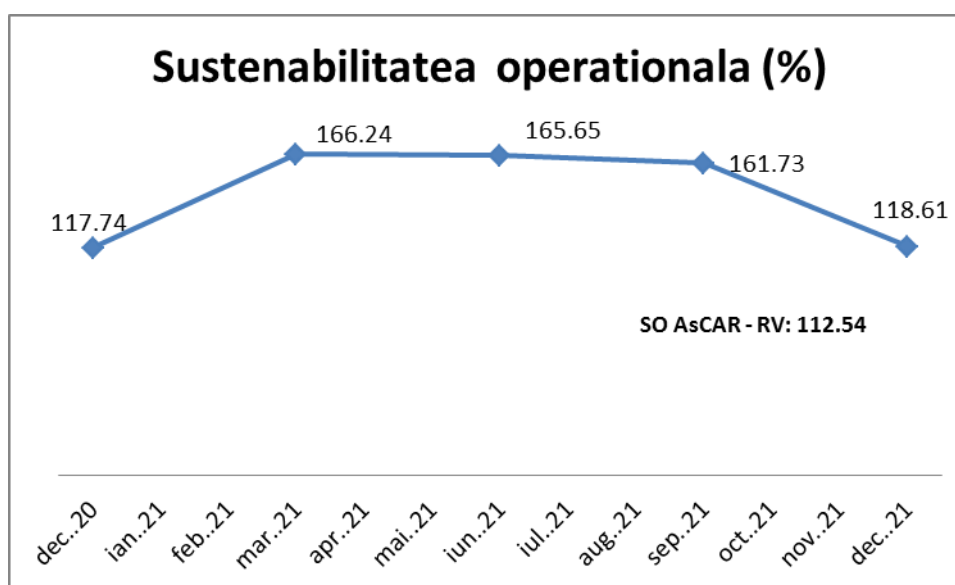
**PAR 180** (PORTOFOLIUL LA RISC LA 180 ZILE) are o valoare de 908.146,56 lei și un procent de 2.77% la 31.12.2021. Analizarea dosarelor vechi ale debitorilor pentru care s-au efectuat toate demersurile de a fi recuperate, însă în final au fost declarați de executori ca insolvăbili, cu respectarea pașilor din procedura de recuperare a împrumuturilor au fost făcute toate înregistrările necesare eliminări din contabilitate a acestora, în valoare de 61.369,87 lei.

Au fost trecuți un număr de 5 debitori în valoare de 46.029,86 lei în contul 8034 debitori scoși în afara bilanțului și urmăriți în continuare. Menționăm că rezerva de risc așa cum ne am propus acoperă la sfârșitul anului 2021 suma existentă în acest indicator PAR 180, iar pe fondul existenței unui procent destul de mare de împrumuturi restante au fost majorate ajustările pentru pierderi de valoare cu 36,30%.



Evoluția pozitivă a indicatorilor PAR s-a realizat atât prin corecția istoricului regăsit în portofoliul la risc la 365 zile, prin eliminările acestora din contabilitate, cât și pe baza creșterii volumului de împrumuturi acordate și a creșterii încasărilor în anul 2021 comparativ cu 2020.

Indicatorul sustenabilității operaționale calculat ca venituri din exploatare /total cheltuieli are următoarea evoluție în cursul anului 2021. Valoarea raportată la finele anului se datorează creșterii în ultimul trimestru a cheltuielilor cu dobanda la fondurile sociale când se definitivează calculul procentului acordat și a bonusurilor.



Acești indicatori de performanță financiară sunt raportați trimestrial alături de situațiile financiare la Asociația CAR Regiunea Vest și sunt incluși în calculul indicatorilor C.A.R.E.L. alături de indicatori pentru adecvarea capitalului, indicatori pentru calitatea activelor, indicele rezervei de lichiditate, indicatori de rentabilitate și eficiență, pentru care au fost atinse la maxim toate țintele la sfârșitul perioadei raportate și s-au înregistrat valori foarte bune astfel că Asociația CAR Retezatul a obținut ratingul maxim: A1111.

Director economic,  
Kato Oana Elena