



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-contabilă
pentru anul 2022**

Activitatea financiar-contabilă a Asociației C.A.R. Retezatul desfășurată în anul 2022 este reflectată în execuția bugetului și bilanțul contabil.

1. Execuția bugetară:

Anul 2022 prezintă o creștere a activității C.A.R. cu depășiri ale prevederilor bugetare după cum se pot observa în tabelul următor în care este sintetizat contul rezultatului exercițiului la 31.12.2022.

Nr. crt	Denumire indicator	Prevedere anuală	Realizat la 31.12.2022	Realizat %	(+/-)%
1	VENITURI TOTALE	4457235	4902702	109,99	+9,99
2	Ven. din dob. la împr.	4300000	4606731	107,13	+7,13
3	Ven. din dep. fd. lich.	35950	45315	126,05	+26,05
4	Ven. din dep. bancare	15000	1879	12,52	-87,48
5	Ven. disp. cont curent	5	1	20	-80
6	Ven. dividende	32880	43094	131,06	+31,06
7	Ven. ajustari	0	35898		
8	Alte venituri	73400	169784	231,31	+131,31
9	CHELTUIELI TOTALE	3788230	4165373	109,96	+9,96
10	Ch.privind stocurile-gr.60	74271	95981	129,23	+29,23
11	Ch.alte lucr.si serv.–gr.61	123846	164295	132,66	+32,66
12	Ch.alte serv. terți - gr. 62	387744	447587	115,43	+15,43
13	Ch. colaboratori 621	284800	293907	103,20	+3,20
14	Ch. alte imp., taxe 635	3433	2723	79,13	-20,87
15	Ch. cu personalul - gr 64	1478619	1445417	97,75	-2,25
16	Alte ch. de exploatare –gr 65	152500	194676	127,66	+27,66
17	Ch. financiare -gr.66	1462500	1737865	118,83	+18,83
18	Ch. cu amortiz., ajustările –gr. 68	105317	76829	72,95	-27,05
	REZULTATUL ACTIVITĂȚII	669005	737329	110,21	+10,21

Fig.1 **VENITURI REALIZATE 2022 (%)**

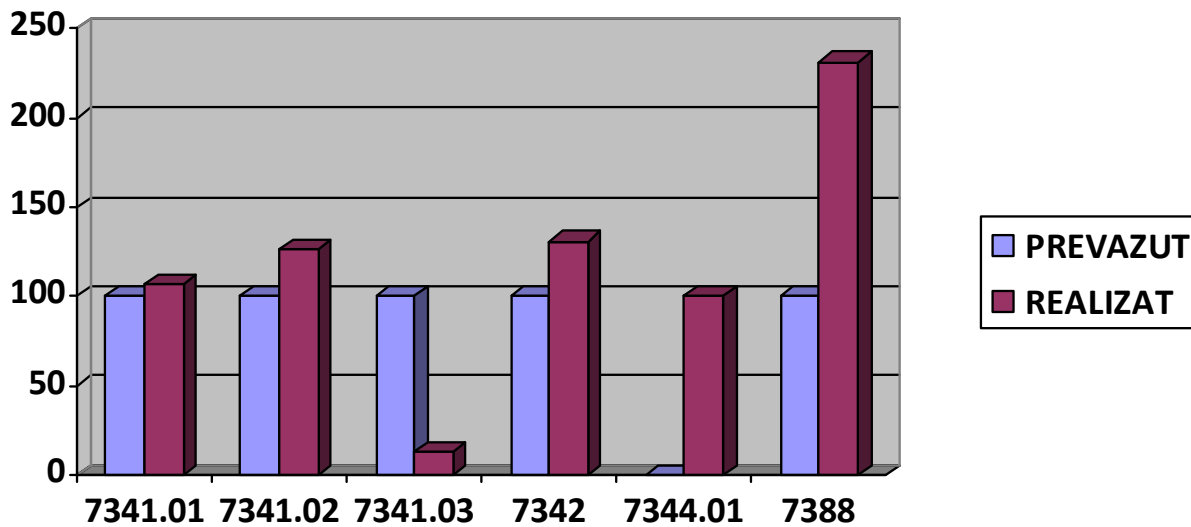
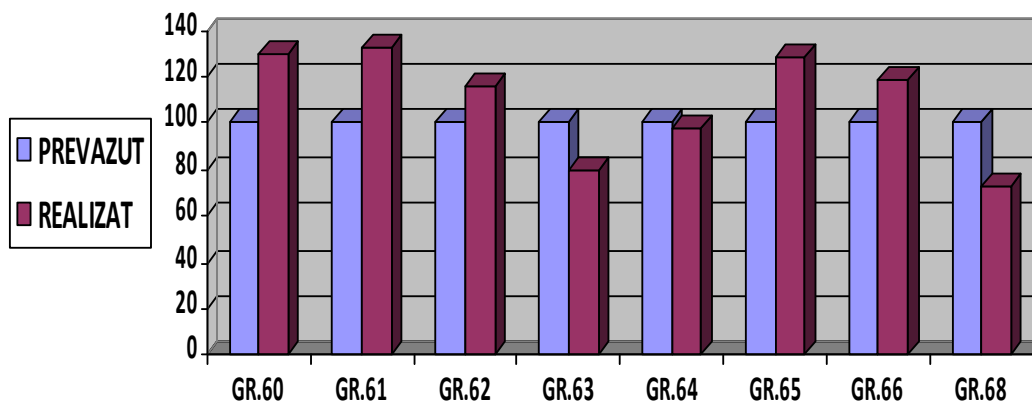


Fig.2

CHELTUIELI REALIZATE 2022 (%)



Veniturile totale realizate în 2022 (fig.1) reprezintă 109,99% 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 4606731 lei, au ponderea cea mai mare în totalul veniturilor și au o depășire cu +7,13% 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 45315 lei, cu o creștere de +26,05 % față de prevăzut. Procentul calculat la fondul de lichidități pentru anul 2021 este de 2,05 %.
- venituri din dobânzile obținute din depozite bancare ct. 7341.03 în sumă de 1879 lei. Realizat doar 12,52 % din prevăzut deoarece în cursul anului 2022 am lichidat depozitele existente fiind cererea mare de împrumuturi .
- venituri din dividendele obținute din plasarea disponibilităților rezultate din activitățile fără scop patrimonial ct.7342 43094 lei . Suma calculată la soldul dividendelor deținute este de 45361,93 lei din care s-a reținut impozitul de 5% de către SM Aurora. Reprezintă un randament de 7,56 %, foarte bun drept pentru care în cursul anului 2022 am mai subscris un număr de 40 acțiuni, în total deținem 160 acțiuni la SM Aurora.
- venituri financiare din ajustări pentru pierderi de valoare a împrumuturilor acordate membrilor C.A.R.ct.7344.01 realizat 35898 lei. Pentru acest cont nu a fost prevăzută sumă anterior deoarece trecerile pe venituri se fac concomitent cu eliminările din contabilitate fapt realizat doar în urma declarării executorilor a insolvenței debitorilor.
- alte venituri din activitățile fără scop patrimonial ct.7388 în sumă de 169784 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 2022 (fig.2), în sumă de 4165373 lei, înregistrează o creștere de +109,96 % față de cele prevăzute prin bugetul anual de venituri și cheltuieli, și sunt desfășurate pe următoarea structură:

- cheltuieli privind stocurile (conturi din grupa 60) : 95981 lei, realizate pentru dotarea cu cele necesare desfășurării activității curente. Au creștere de +29,23 % față de prevăzut datorită creșterii tuturor prețurilor produselor în cursul anului 2022.
- cheltuieli cu serviciile executate de terți (conturi din grupa 61): în sumă de 164295 lei , +32,66 % depășire față de prevederile anuale tot datorită creșterii prețurilor și implicit a serviciilor terților.
- cheltuieli cu alte servicii executate de terți (conturi din grupa 62): în valoare de 447587 lei cu o creștere față de prevederi cu +15,43 %. Cea mai importanta cheltuiala din aceasta grupa este cea cu indemnizațiile colaboratorilor ct.621, inasa aici nu au fost depasiri foarte mari , +3,20% față de prevederile bugetare. 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 2723 lei, realizat în procent de 79,32 % față de prevederile bugetare.
- cheltuieli cu personalul (conturi din grupa 64): în sumă de 1.445.417 lei, adica 97,75 % față de prevederile bugetare. În cursul anului 2022, o salariată a iesit în luna 03 din sistemul CAR, pensionandu-se , iar a 2-a salariată (operator ghiseu) a demisionat în noiembrie 2022.
- -alte cheltuieli de exploatare (conturi din grupa 65): 194.676 lei, depășire cu +27,66 % față de prevederile din bugetul de venituri și cheltuieli .Această depășire se datorează înregistrării pe ct.654.01, adică pierderi din împrumuturi a debitelor pentru care s-au epuizat toate căile de urmărire și astfel au fost declarați insolvabili de către executorii judecătorești

Asociatia CAR Retezatul

-cheltuieli privind dobânzile (conturi din grupa 66) în sumă de 1.737.865 lei, înregistrează o depășire cu +18,83% față de cele prevăzute în bugetul anual.

În componența lor avem:

-ct.666.01 în sumă de 19755,42 lei dobanda calculată la garanțiile materiale reținute salariaților,

-ct.666.02 în sumă de 1640920 lei care înregistrează o creștere cu +7,31% față de dobânda acordată în 2021 la fondurile sociale. Procentul de bază acordat a fost ca și anul trecut de 5% la media ponderată, iar la bonusuri s-a acordat diferit pentru vechime 0,5% cei peste 5 ani în CAR , 0,25 % pentru cei cu vechime de peste 2 ani ca membru CAR, iar pentru activitate s-a acordat 1% bonus.

-ct.666.03 în sumă de 20506,84 lei, reprezintă dobânda achitată pentru împrumutul pe care-l avem de la ASCAR RV. În valoare de 1000000 lei.

-ct.668 în sumă de 56683,06 lei, reprezintă diferența la unitățile de fond deținute la bancă.

-cheltuieli cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru deprecierea sau pierderea de valoare (conturi din grupa 68): realizate în procent de 72,95% față de prevederile bugetare, din care cheltuieli cu amortizările ct.6811 în sumă de 51828,65 lei, s-a realizat cu o depășire de 15,17 % față de prevederile anuale. Au fost realizate renovări la spațiile din Lupeni. Iar la cheltuieli privind ajustările pentru pierderea de valoare a împrumuturilor ct.6863.01 au fost alocate 25000 lei, conform politicii de provizioane.

Rezultatul excedentar înregistrat la 31.12.2022 în sumă de 737329 reflectă activitatea bună desfășurată în cursul anului 2022 și înregistrează o creștere cu +10,21 % față de prevederile bugetare și cu 3,71 % creștere față de rezultatul anului 2021.

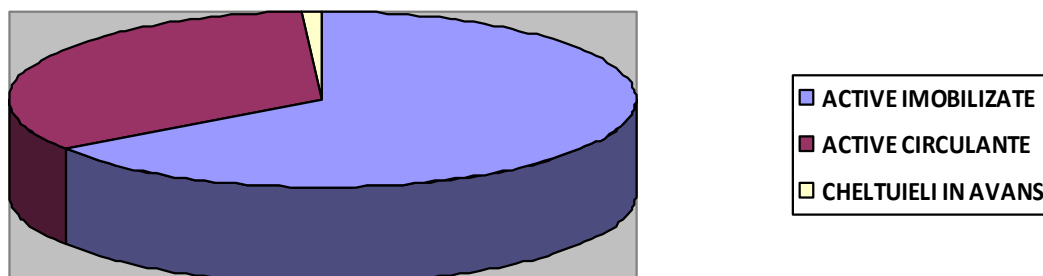
2. BILANȚUL CONTABIL:

Activele imobilizate, activele circulante si cheltuielile pe termen scurt, toate componente ale activului bilantului au înregistrat o crestere cu +16,36% la 31.12.2022 față de finele anul 2021.

Structura Activ:

ACTIVE	31.12.2021	31.12.2022	Evolutie %
Active imobilizate	29.981.639	34.528.121	+15,64
Active circulante	15.461.267	18.358.787	+18,74
Cheltuieli în avans	11.343	6783	-40,20

STRUCTURA ACTIV



ACTIVE IMOBILIZATE în sumă de 34.528.121 lei compuse din:

-IMOBILIZARI NECORPORALE: 535 lei (domeniu WEB);

-IMOBILIZĂRI CORPORALE:soldul anual final este de 914732 lei, cu o creștere față de anul anterior cu 112376 lei, datorată după cum am amintit cheltuielilor grupei 68 (renovările sediilor din Lupeni).

-IMOBILIZĂRI FINANCIARE: în totalul activelor imobilizate, cea mai mare pondere o reprezintă aceste imobilizări financiare care înregistrează o creștere cu 15,20 % față de 31.12.2021, având sold ajustat cu ct.296.01 (în bilant ct.2968) la sfârșitul anului 2022, în valoare de 33.612.854 lei.

ACTIVE CIRCULANTE în sumă de 18.358.787 lei compuse din :

- stocuri (ct.302+303) : 5945 lei, cu o reducere față de 2021 de 5123 lei;
- creanțe: 2 componente importante aici: ct.461(461.01 la 461.04) în sumă de 421833 lei înregistrează o scădere cu 38371 lei, față de anul 2021, iar creșterea valorii creanțelor față de sfârșitul anului 2021 se datorează celei de-a 2-a componenta împrumuturile și dobânzile cu scadență sub 1 an, în sumă de 1.7143.669 lei, cu o creștere de +21,45%, față de 31.12.2021.
- casa și conturi la bănci :777346 lei.

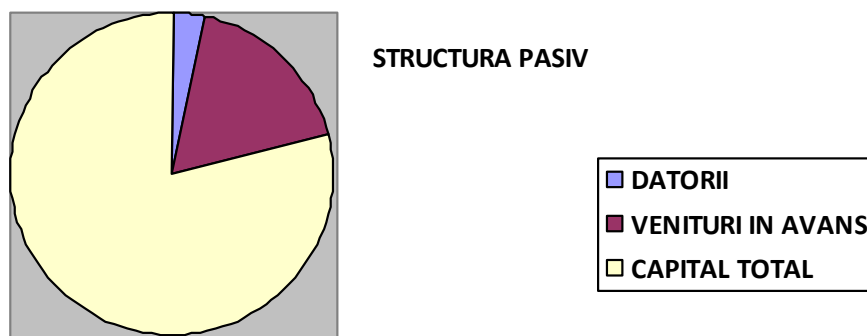
CHELTUIELI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS în sumă de 6783 lei, reprezintă garanțiile pentru chiria sucursalelor CAR.

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 +16,36 % față de finele anului 2021.

Structura pasiv:

Pasive	31.12.2021	31.12.2022	Evolutie +/-
Datorii	525809	1.641.629	+312,21 %
Venituri în avans	7.867.068	9.339.584	+18,72 %
Capital Total	37.061.372	41.912.478	+13,09 %

Ponderea lor în structura pasivului este prezentată în figura următoare:



Creșterea semnificativă la datorii față de 31.12.2021 provine de la împrumutul în sumă de 1.000.000 lei obținut de la fondul de lichidități pentru a onora la timp sumele solicitate care s-au aglomerat în trimestrele III și IV din 2022. Deși au fost programate cererile la plată la intervale rezonabile de timp, pentru membrii noștri promptitudinea este una dintre calitățile C.A.R cu care i-am obișnuit.

CAPITALURI TOTAL: 41.912.478 lei, cu o creștere de 4.851.106 lei față de anul 2021, din care cea mai mare pondere o au fondurile sociale ale membrilor în valoare de 32.383.108 lei la 31.12.2022. Acestea au crescut cu +14,74 % în cursul anului 2022.

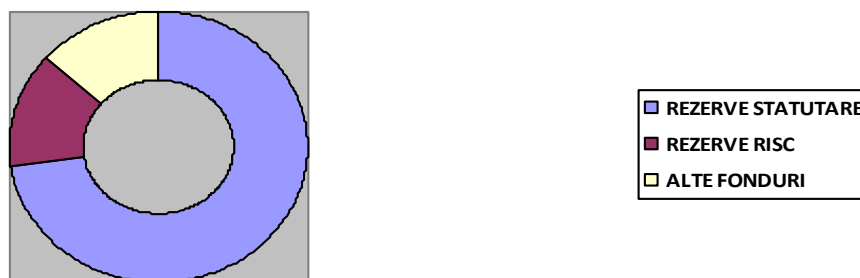
Anul financiar 2022 s-a încheiat cu un excedent de 737329 lei așa cum am prezentat la capitolul 1, contul rezultatului exercitiului la 31.12.2022.

Din excedent au fost repartizați :

- 537.329 lei, adică 72,88% din valoarea excedentului la rezerve statutare;
- 100.000 lei, adică 13,56 % din excedent la rezerve de risc. Astfel rezerva de risc existentă acoperă valoarea PAR 180 la 31.12.22 .
- alte fonduri (ct.116): 100.000 lei, adică 13,56% care se înregistrează prin contul 1171.01 după aprobarea Adunării Generale.

Repartizarea este reprezentată grafic în figura următoare:

REPARTIZARE EXCEDENT 2022



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

Indicatori Sociali	31.12.2021	31.12.2022	Evoluție
Valoare medie împrumuturi active	7557	8314	+757
Valoarea mediana a împrumuturilor acordate	5000	5500	+500
Număr membri de sex feminin	4295	4779	+484
Procentul de membri de sex feminin %	53.66%	53.69 %	+0.03%
Număr împrumutati activi de sex feminin	1949	2184	+235
Procentul de împrumutati activi de sex feminin %	50.73%	50.78%	+0.05%
Număr membrii din mediul rural	2808	3272	+464
Procentul de clienti din mediul rural %	35,08%	36,76%	+1,68%
Număr total membri	8004	8900	+896
Numărul de clenti noi (primul credit)/an	513	725	+212

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

Indicatori de performanță financiară	31.12.2021	31.12.2022	Evoluție (+/-)
Portofoliu curent de împrumuturi (mil.lei)	31.48	38.96	+7.48
Număr de membri activi	3842	4302	+460
Procentul membrilor activi raportat la nr.total membri (%)	51,53 %	52,28%	+0,75
Număr de credite acordate și în derulare	4165	4686	+521
Venituri totale (mil lei)	4.49	4.90	+0,41
Cheltuieli totale (mil.lei)	3.78	4.16	+0,38
Portofoliu la Risc 30	19.52 %	12,86 %	-6.66%
Portofoliu la Risc 90	9.06 %	7.23 %	-1.83%
Sustenabilitate Operatională	118.61 %	117.52 %	-1.09%

Numarul membrilor a crescut cu 896 membri comparativ cu anul 2021. O creștere foarte buna, aproape dubla anului 2021, astfel am depășit prevederile la acest indicator și raportam la 31.12.2022 un total de 8900. Numărul sucursalelor este de 9 plus sediul social, iar repzartizarea lor pe județe și distribuția membrilor pe județe este următoarea:

Judetul	Nr.sucursale	Nr.membr 31.12.2021	Nr.membr 31.12.2022	Evolutie (+/-)
Hunedoara	1 +sediu	385+3011	418+3077	33+66
Bihor	1	331	345	+14
Caras Severin	1	243	304	+61
Gorj	2	1989	2207	+218
Dolj	2	1646	2138	+492
Satu Mare	1	201	183	-18
Timis	1	198	228	+30
TOTAL	9+sediu	8004	8900	+896

Pentru judetul Satu Mare explicatia reducerii numărului de membri este faptul ca salariatul de la Sucursala Tâșnad nu a reușit să realizeze țintele, să promoveze suficient activitatea C.A.R în zonă, renunțând ulterior la postul de operator ghișeu. S-a început recrutarea pentru un nou salariat la aceasta sucursala, astfel ca începând cu 2023 să avem rezultate pozitive și aici.

Evoluție îmbucurătoare pentru Sucursala Reșița, jud.Caras-Severin care a reușit să depășească 300 membri, situație care sperăm să se întâmple și în județul Timiș, unde trebuie luate măsuri pentru Sucursala Moșnița Nouă:intensificarea promovării serviciilor oferite de către C.A.R. Retezatul.

Numarul împrumutatilor activi , adică membri care au în prezent împrumuturi în curs de rambursare cu precizarea că în cazul în care au mai multe împrumuturi în derulare sunt contabilizati o singura data. Acest indicator are o creștere numerică cu 460 membri comparativ cu anul trecut astfel că ținta de a avea un număr cât mai mare de membri, care să participe activ la dezvoltarea Asociației CAR Retezatul este pe un trend crescător. Procentul membrilor activi raportat la numărul total membri este la 31.12.2022 52,28%.

Numarul si valoarea împrumuturilor : pentru anul 2022 comparativ cu anul 2021 raportam creștere numerică cu 296 împrumuturi acordate , iar valoric creșterea este cu 7.347.786 lei. Tinand cont si de rambursarile efectuate in cursul anului, avem la 31.12.2022 în sold la împrumuturi 38.621.212 lei. Acesta înregistrează o creștere cu +24,17 % față de finele anului 2021.

Portofoliul la zi (soldul tuturor împrumuturilor pentru care nu exista plăți de rambursare a principalului întârziate, excluzând dobanda cuvenita) este pe un trend crescator cu o crestere considerabilă de 7.485.964,73 lei , adica +23,78 % fata anul 2021, valoarea acestuia fiind la 31.12.2022 de 38.961.642,10 lei.

Portofoliul la risc (PAR) (valoarea totala a împrumuturilor 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 :

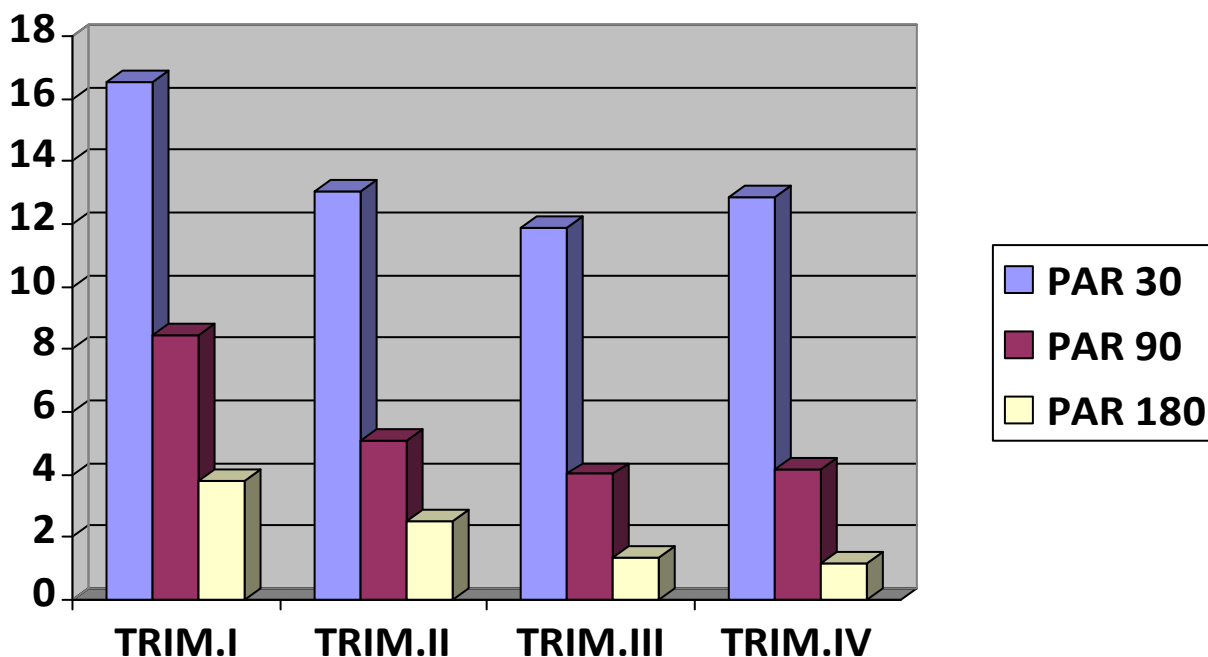
-PAR30 (PORTOFOLIUL LA RISC LA 30 ZILE) cel mai urmarit indicator din domeniul financiar la nivel european. La 31.12.2022 acesta inregistreaza un procent de 12,86 %. Implicarea întregului personal în urmărirea acestui indicator a dus la acest rezultat foarte bun și astfel la performanța de a scădea cu peste 6% într-un singur an. Media acestui indicator raportata pe Asociația CAR Regiunea Vest, la 31.12.2022, este de 17,27%. Tinta de a scădea sub nivelul raportat de către ASCAR Rv astfel a fost atinsă.

-PAR 60 (PORTOFOLIUL LA RISC LA 60 ZILE), înregistrează un procent de 6,78%, care de asemenea s-a apreciat considerabil comparativ cu cel de la 31.12.2021 când raportam 13,23%.

-PAR 90 (PORTOFOLIUL LA RISC LA 90 ZILE), și acest indicator se apreciază față de 31.12.2021, scăzând de la 9,36 % la 4,18% la decembrie 2022.

-PAR 180 (PORTOFOLIUL LA RISC LA 180 ZILE) are o valoare de 450.672,92 lei și un procent de 1,15% la 31.12.2022. Menționăm ca rezerva de risc după cum ne am propus acoperă această sumă.

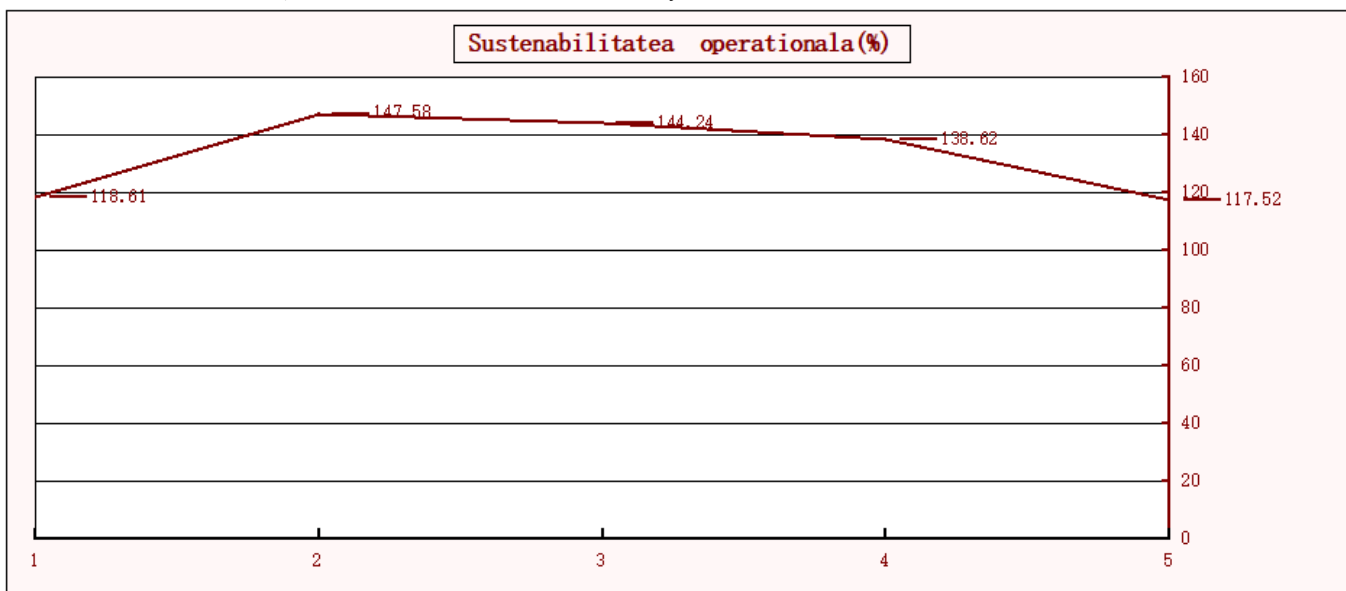
CALITATE PORTOFOLIUL TRIMESTRIAL/2022



Raportăm pentru 2022 eliminarea din contabilitate a 2 debitori, în valoare de 35.898 lei, pentru care s-au efectuat toate demersurile de a fi recuperați, însă în final au fost declarați de executori ca insolvabili, iar cu respectarea pașilor din procedura de recuperare a împrumuturilor au fost făcute toate înregistrările contabile necesare, iar pe fondul existenței unui procent destul de mare de împrumuturi restante au fost majorate ajustările pentru pierderi de valoare cu 25000 lei.

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 2022 comparativ cu 2021.

Indicatorul sustenabilității operaționale (venituri din exploatare /total cheltuieli) are următoarea evoluție în cursul anului 2022.



Valoarea de 117,52 % 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 pentru anul 2022 și se încadrează peste ținta trasată în indicatorii care trebuie raportați.

Acești indicatori 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 țintele lcu excepția celui de lichiditate pentru care ținta este de 10 % iar noi am încheiat cu un indice de 9,03 % la sfârșitul perioadei raportate. Asociația CAR Retezatul a obținut ratingul maxim: A1111.

Deși am traversat o perioadă tulburată, cu dezechilibre macroeconomice, rezultatele pentru anul 2022 au fost bune și s-au realizat datorită faptului că am fost mereu alături de membri și aceștia și-au păstrat încrederea în casa noastră.