

RAPORT DE ACTIVITATE
a Consiliului Director al CAR Unirea Petrosani
pe anul 2021

Întrucât astăzi Consiliul director își încheie mandatul de patru ani, se cuvine să facem o retrospectivă a întregii activități desfășurate în cursul perioadei 2018-2022, existând motive de satisfacție cu privire la rezultatele obținute în acest interval de timp, chiar dacă la mijlocul mandatului, în anul 2020, a izbucnit pandemia de coronavirus.

Obiectivele principale ale conferinței noastre constau în analiza activității desfășurate de Consiliul Director în anul 2021, prezentarea evoluției asociației și a membrilor ei atât în plan cantitativ și calitativ, eficiența financiară și socială a activității, modul în care au fost îndeplinite obiectivele economico-financiare și organizatorice stabilite prin hotărârile conferințelor anuale și a conferinței din anul 2018 care a încredințat Consiliului Director acest mandat, precum și alegerea noilor organe de conducere și de control ale Asociației C.A.R. UNIREA Petrosani.

Conform hotărârii Conferinței membrilor din martie 2018, Consiliul director este compus din:

- Stanca-Rodica Costandoiu – președinte;
- Batoanca Vasile – vicepreședinte;
- Soceanu Mihai – secretar;
- Budai Petru Gheorghe și Ologu Violeta – membri,

iar activitatea acestuia s-a înscris în limitele de competența stabilite de Statutul CAR Unirea Petrosani.

Referindu-ne la activitatea desfășurată, va informam ca procesul de consolidare a activității a continuat, am luat toate măsurile să traversăm cât mai bine perioada de incertitudine creată de pandemie, iar acest lucru poate fi constatat pe măsura prezentării principalilor indicatori realizați în perioada 2018-2022:

Indicatorul	2018	2019	2020	2021
Numar de membri	3.556	3.809	3.827	3.847
Numar imprumuturi acordate	1.856	1.811	1.259	1.730
Valoare imprumuturi acordate	10.573.400	11.062.900	8.620.640	10.966.095
Venituri	2.550.588	2.873.302	2.992.468	3.055.992
Cheltuieli	2.086.154	2.550.127	2.406.235	2.630.798
Excedent	464.434	323.175	586.233	425.194

Fondul social al membrilor	12.545.310	13.909.967	14.649.659	15.506.875
Capitaluri proprii	5.202.541	5.506.789	6.108.122	6.441.577
Active	22.289.069	24.932.375	25.946.083	27.510.104
Pasive	22.289.069	24.932.375	25.946.083	27.510.104

Se poate observa impactul pe care l-a avut pandemia de coronavirus în activitatea desfășurată în anul 2020 și rezultatul măsurilor întreprinse pentru diminuarea efectelor acesteia în anul 2021.

Creșterea fondului social al membrilor cu 2.961.565 lei, în 2021 comparativ cu anul 2018, majorarea rezervelor (de la 5.076.328 lei în 2018 la 6.250.000 lei în 2021) prin capitalizarea excedentului, au constituit principalele resurse în majorarea activelor productive. Trebuie reținut faptul că, în anul 2021 fondul social al membrilor a fost remunerat în detrimentul capitalizării casei pentru ca membrii să obțină un câștig echitabil și real pentru fondurile sociale.

Obiectivele stabilite în anul 2020, pentru protejarea membrilor noștri, au fost îndeplinite, respectiv: au fost create posibilități alternative de plată, respectiv: plata on-line pe site-ul casei, instalarea de POS-uri (pentru evitarea folosirii de bancnote), promovarea intensă a plății prin virament bancar. A fost intensificată comunicarea cu membrii CAR prin mijloacele electronice, multe dintre solicitările membrilor putând fi soluționate fără a fi necesară prezența lor fizică. Noul context de funcționare a economiei a accentuat rolul canalelor digitale în interacțiunea cu membrii și în realizarea funcțiilor operaționale. Aceste evoluții sunt importante pentru intensificarea procesului de digitalizare a casei noastre.

O importanță aparte a acordat în continuare Consiliul director aplicării sistemului de supraveghere CAREL, prin care s-a asigurat o evaluare corectă și fundamentată a indicatorilor financiari, facilitându-se luarea de măsuri operative. În anul 2021, ca și în anii anteriori, CAR Unirea Petrosani s-a încadrat în prima clasă de rating A, rating de performanță financiară 1, rating de risc 1, rating social 1.

Trebuie să menționăm faptul că CAR Unirea Petrosani s-a situat pe locul 13 (din cele 26 de case din componenta Asociației CAR Regiunea Vest) în clasamentul pe criterii de performanță, pentru activitatea desfășurată în anul 2021.

Trebuie să evidențiem indicatorul de lichiditate situat mult peste ținta stabilită, respectiv 43,07% (6.678.622 lei) față de 10%. Acest indicator reflectă faptul că membrii CAR sunt reticenți în accesarea de împrumuturi atâta timp cât situația economică nu arată nicio schimbare în bine. Totuși, poate fi considerat și un avantaj al casei pentru cazul în care mediul extern ar provoca o retragere masivă

de lichidități sau ar influența capacitatea membrilor de rambursare a împrumuturilor. Precizăm ca lichiditatea casei este plasată în depozite bancare, dar dobânzile bancare nu sunt foarte atractive.

Pentru evaluarea performanței casei, au fost stabiliți indicatori economici, financiari și sociali în conformitate cu normele europene. În continuare vom prezenta câțiva dintre acești indicatori, comparativ cu anul 2020:

Indicator	2020	2021	Dif.+/-	%
Portofoliul la zi	10.741.960	11.970.516	1.228.556	111,44
Portofoliu brut de credite	14.202.925	15.289.958	1.087.033	107,65
Împrumutați activi	1.977	1.868	-109	94,49
Venituri	2.992.468	3.055.991	+ 63.523	102,12
Cheltuieli	2.406.234	2.630.798	+ 224.564	109,33
PAR 30	24,36%	21,70%	-2,66	112,26
PAR 90	18,15%	13,58%	-4,57	74,82
Provizioane	230.420	235.500	+ 5.080	102,21
Indicatorul sustenab.oper.	122,47	113,33	- 9,14	92,54
Număr femei	2.155	2.151	- 4	99,81
Număr membri mediu rural	370	401	+ 31	108,38
Nr.imprumuturi în derulare	2.391	2.231	-160	93,31
Valoare împrumuturi în derulare	14.202,925	15.289.958	+ 1.087.033	107,65
Nr.membrî primului credit	200	175	- 25	87,50
Reclamații/sesizări	0	0		

La sfârșitul anului 2021 erau în derulare 14 împrumuturi interne în valoare de 371.292 lei (2,43% din portofoliul brut de credite), împrumuturi acordate în condiții nepreferențiale. Toate împrumuturile erau achitate la zi.

Venitul pe împrumut a fost de 1.369,79 lei, iar costul unui împrumut a fost de 1.179,21 lei. Numărul de salariați care operează cu împrumuturi este de 8, iar numărul total al salariaților = 10.

Debitorii casei, respectiv membrii cărora li s-a retras această calitate și sunt

urmăriți prin executor pentru recuperarea împrumuturilor, au datorii în valoare de 931.591 lei – la 31 decembrie 2021 – reprezentând 6,43% din valoarea împrumuturilor în derulare. Perspectivele economice nefavorabile afectează capacitatea de rambursare a datoriilor debitorilor, în special în cazul sectoarelor cele mai vulnerabile la șocul generat de pandemia de coronavirus și la efectele economice ale războiului din Ucraina, cu efecte negative asupra profitabilității (și, implicit, asupra solvabilității), respectiv a lichidității.

Consiliul director s-a preocupat permanent de performanța socială și protecția membrilor CAR. Bonificarea diferențiată a fondurilor sociale în funcție de mărimea acestora, de vechimea fiecărui membru și de participarea la realizarea veniturilor prin accesarea de împrumuturi (în anul 2021 procentul maxim de bonificare a fost de 7%), a încercat să contribuie la fidelizarea membrilor și la încrederea ca CAR Unirea Petrosani este o instituție profesionistă. Totuși, se resimt neliniștile induse de pandemia de coronavirus, întrucât numărul de membri nu a crescut în proporția pe care am stabilit-o ca obiectiv.

Susținerea pe care o acordă casa noastră membrilor săi se concretizează în ajutoare nerambursabile oferite, respectiv pentru căsătorie, pentru nașterea unui copil sau pentru aniversarea căsătoriei (la 25, 40 și 50 de ani). Mărimea acestora depinde de vechimea membrului CAR și poate ajunge până la 1.000 lei. Totodată, în cazul decesului membrului CAR (sau a soției/soțului ori a copilului), se acordă un ajutor nerambursabil care, de la 1 iulie 2021, poate fi de până la 4.000 lei, condiționat, de asemenea, de vechimea în CAR.

Astfel, în anul 2021 au fost acordate 80 ajutoare în caz de deces în valoare de 173.900 lei și 88 ajutoare sociale în suma de 52.400 lei, valoarea totală a ajutoarelor nerambursabile acordate fiind de 226.300 lei. Este foarte important ca în anul 2021 s-a dublat numărul și valoarea ajutoarelor în caz de deces, ceea ce impune redimensionarea contribuției membrilor la acest fond. Fondurile destinate acestor ajutoare provin atât din contribuția lunară a membrilor, cât și din repartizarea din excedentul realizat la sfârșitul anului financiar, soldul acestor fonduri reportându-se pentru anul următor.

În anul 2021, doi copii ai membrilor CAR Unirea Petrosani au beneficiat de bursele de studii oferite de Asociația CAR Regiunea Vest.

Rezultatele casei noastre s-au realizat cu aportul sucursalelor, tot mai consistent an de an. Pentru a evidenția importanța pe care a avut-o extinderea pe orizontală, vă propunem o scurtă trecere în revista a activității sucursalelor:

	2018	2019	2020	2021
Număr de sucursale	6	6	6	6
Nr.membrî în sucursale	1.869	2.021	2.043	2.050
Nr.total de membri	3.556	3.809	3.827	3.847
Pondere membri în suc.	53%	54%	54%	53%
Val.impr.in sucursale	5.863.140	6.590.635	5.272.240	5.987.400
Val.totala a impr.	10.573.355	11.062.900	8.620.640	10.966.095
Pondere impr.in suc.	55%	60%	61%	55%

În condițiile în care acordarea de împrumuturi constituie principalul obiect de activitate al CAR, evidențiem necesitatea sporirii solicitării de împrumuturi în sucursale, cât și oportunitatea promovării împrumuturilor pentru finanțarea micilor întreprinzători.

Profitând de interesul Uniunii Europene privind incluziunea socială și combaterea sărăciei, ne-am dezvoltat un produs nou, **Împrumutul EaSI**, produs pe care îl considerăm o soluție inteligentă, un sprijin real și eficient, prin care membrii CAR își pot deschide sau dezvolta propria afacere generatoare de venituri. Împrumutul beneficiază de garanție EaSI în proporție de 80%. Este un instrument implementat de către Comisia europeană, prin intermediul EIF - Fondul European de Investiții, prin care se garantează împrumuturile pentru activități generatoare de venit. Accesul la această garanție ne ajută să oferim credite în condiții foarte avantajoase de dobândă și garantare membrilor noștri care vor să înceapă sau să-și dezvolte o afacere. Aceasta a fost una dintre țintele noastre pentru anul 2021. Au fost acordate 16 împrumuturi în valoare de 1.174.000 lei.

În ultimii ani constatam ca activitatea de profesionalizare a activității s-a detașat și în planul perfecționării profesionale a salariaților. Evaluarea anuală reflecta capacitatea fiecărui salariat de a aduce la îndeplinire atribuțiile din fisa postului. De asemenea, membrii Consiliului director și ai Comisiei de cenzori au beneficiat în anul 2021 de instruire oferite de Asociația CAR Regiunea Vest.

Având în vedere situația creată de pandemie și provocările la care ne supune aceasta, ne dam seama încă o dată de necesitatea unei pregătiri profesionale tot mai specializate a salariaților, de stăpânire de către ei și de către membrii Consiliului director a unor tehnici și metode pentru acoperirea exigentelor procesului managerial.

Referitor la activitatea de marketing și comunicare, în anul 2021 au fost actualizate sistematic informațiile de pe site-ul casei (www.carunirea.ro), oferind detalii necesare atât membrilor, cât și celor care doresc să devină membri. A fost continuată activitatea pe rețelele sociale, fiind prezentate mereu noutățile din activitatea noastră.

În ceea ce privește activitatea noastră de viitor, considerăm ca trebuie să înscriem între prioritățile noastre:

- promovarea și stimularea acordării împrumutului cu garanție EaSI;
- continuarea și diversificarea pregătirii profesionale a salariaților, membrilor Consiliului Director și Comisiei de cenzori;
- monitorizarea condițiilor din piața creditului pentru nevoi personale, adoptarea de strategii potrivite privind dobânzile;
- flexibilitate și operativitate în politicile de creditare, găsirea de soluții pentru sporirea atractivității împrumuturilor;
- introducerea de noi produse de împrumut care să fie însoțită de o campanie de promovare susținută, în scopul informării membrilor sau a potențialilor membri asupra avantajelor pe care acestea le oferă;
- dezvoltare de software în vederea realizării unei aplicații mobile (asemănător internet banking). Această aplicație va oferi membrilor acces la informații rapide privind economiile, împrumuturile în sold, obligațiile de plată și va permite efectuarea de plăți. Aplicația va fi disponibilă pentru telefoane/tablete Android/iOs și web, CAR Unirea Petrosani va putea integra în site-ul propriu un modul similar aplicațiilor mobile.

Trebuie să profităm de fiecare oportunitate pentru că avem mijloacele necesare: procesul de digitalizare în cadrul Asociației CAR Regiunea Vest a fost foarte accelerat în ultimii ani, folosim mijloacele alternative de plată, iar din anul 2020 avem acces la garanțiile oferite de Fondul European de Investiții, ceea ce ne permite să finanțăm și să sprijinim afacerile de zona noastră.

Transformările au nevoie de o strategie și pot fi cu bătaie lungă, iar soluțiile pe care le vom găsi sunt strâns legate de modul în care am învățat să gestionăm situațiile stresante și dificile prin care trecem.

Supunem spre aprobare raportul prezentat și propunerea descărcării de gestiune a Consiliului director al CAR Unirea Petrosani.

PRESEDINTE,
Costandoiu Stanca Rodica

