



Employment and Social Innovation (EaSI) strand of the European Social Fund Plus (ESF+)

**EUROPEAN CODE OF GOOD CONDUCT FOR MICROCREDIT PROVISION  
COD EUROPEAN DE BUNE CONDUITĂ PENTRU PREVIZAREA  
MICROCRREDITĂRII**

**DISCLOSURE OF FINANCIAL AND OPERATIONAL INFORMATION  
PUBLICAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ȘI OPERAȚIONALE**

**ANNEX I: Validat Extern sau auto-raportate/ Externally validated  
and self-reported information**

<b>Clauzele Code cap. 4 Standarde de raportare Clause in the Code Chapter IV – Reporting Standards</b>	<b>1. <u>Externally validated</u> provider Data Indicatori validati extern</b>	<b>2. <u>Self-reported</u> provider data (non validated) <u>Indicatori auto-raportati, aprobati de Adunarea generala a Membrilor CAR Unirea Petrosani (2023), date auditate extern de AsCAR - RV</u></b>	<b>3. <u>Self-reported</u> provider data (non validated) <u>Indicatori auto-raportati, aprobati de Adunarea generala a Membrilor CAR Unirea Petrosani (2024), date auditate extern de AsCAR - RV</u></b>
	<b>Year: 2021</b>	<b>Year: 2022</b>	<b>Year: 2023</b>

<b>4.2.1. Misiune/ Mission<sup>2</sup></b>	Misiunea CAR Unirea Petroșani este: oferirea de servicii de economisire, creditare și educație financiară membrilor săi, cu precădere celor cu venituri reduse, respectiv salariaților, întreprinzătorilor și fermierilor, fără discriminare de vârstă și gen, din zonele urbane și rurale de pe întreg teritoriul țării, pentru satisfacerea nevoilor financiare personale și de dezvoltare, incluziune financiară și socială, creșterea nivelului de trai și confort.	Misiunea CAR Unirea Petroșani este: oferirea de servicii de economisire, creditare și educație financiară membrilor săi, cu precădere celor cu venituri reduse, respectiv salariaților, întreprinzătorilor și fermierilor, fără discriminare de vârstă și gen, din zonele urbane și rurale de pe întreg teritoriul țării, pentru satisfacerea nevoilor financiare personale și de dezvoltare, incluziune financiară și socială, creșterea nivelului de trai și confort	Misiunea CAR Unirea Petroșani este: oferirea de servicii de economisire, creditare și educație financiară membrilor săi, cu precădere celor cu venituri reduse, respectiv salariaților, întreprinzătorilor și fermierilor, fără discriminare de vârstă și gen, din zonele urbane și rurale de pe întreg teritoriul țării, pentru satisfacerea nevoilor financiare personale și de dezvoltare, incluziune financiară și socială, creșterea nivelului de trai și confort
<b>4.2.2. Valoarea medie a împrumuturilor acordate /Average disbursed loan size</b>	5,871 LEI	8,043 lei	8,214 lei

<sup>2</sup> Clauses in red are priority clauses (clauzele in rosu sunt Clauze prioritare)

<b>4.2.3. Valoarea mediană a împrumuturilor ca % din venitul național brut /Median loan size as % of gross national income</b>	10%	5000/	5000/
<b>4.2.4<sup>3</sup> % de clienți de sex feminin / Percentage of female customers</b>	53%	55,6%	56,05%
<b>4.2.5. % de client din mediul rural/ Percentage of rural customers</b>	16%	10,80%	11,10%
<b>4.2.6. % de clienți săraci / Percentage of customers below the poverty line</b>	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR
<b>4.2.7. % de clienți care se califică pentru a obține credite uzuale / Percentage of customers graduating to mainstream finance</b>	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR
<b>4.2.8.% de clienți care fac parte din categoriile minoritare/ Percentage of minority customers</b>	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR
<b>4.2.9. % de întreprinderi nou-înființate finanțate/ Percentage of start-up businesses funded</b>	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR
<b>4.2.10. % de clienți care beneficiază de prestații / alocatii sociale/ Percentage of customers on welfare benefits</b>	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR	Data not available Date nerelevante pt misiunea CAR

<b>4.4.1. Numărul de împrumutați activi/ Number of active borrowers</b>	1,868	1,848	1,831
<b>4.4.2. a) Numărul total al împrumuturilor acordate in</b>	1,349	1,499	1,486

<b>acest an</b> /Total number of loans disbursed this year			
4.4.2. b) <b>Valoarea totala a împrumuturilor acordate in acest an</b> Total value of loans disbursed this year	10,966,095 lei	12,055,885 lei	12,206,210 lei
4.4.2. c) <b>Numărul de împrumuturi în derulare in acest an /</b> Total number of loans outstanding	2,231	2,186	2,128
4.4.3. a) <b>Valoarea portofoliului la zi /</b> Value of current loan portfolio	10,770,269 lei	10,181,557 lei	15,666,887 lei
4.4.3. b) <b>Valoarea portofoliului brut</b> Value of gross loan portfolio	15,289,959 lei	16,903,880 lei	18,527,812 lei
4.4.3. c) <b>Valoarea portofoliului net</b> Value of net loan portfolio	15,054,458 lei	16,693,880 lei	18,297,812 lei
4.4.4. a) <b>Portofoliu la Risc/</b> Portfolio at Risk - <b>PAR30</b>	3,319,442 lei	2,722,322 lei	2,860,925 lei
4.4.4. b) <b>Portofoliu la Risc</b> Portfolio at Risk - PAR90	2,076,718 lei	1,699,417 lei	1,664,239 lei
4.4.5. <b>Valoarea Creditului Intern/</b> Proportion related-party lending	371,292 lei	382,943 lei	660,180 lei

<sup>3</sup> Clauses 4.2.4 – 2.4.10 are disclosed if relevant for target market and mission.

4.4.6. a) <b>Valoarea Totala a Activelor/ Total value of assets</b>	27,264,858 lei	30,037,449 lei	33,310,088 lei
4.4.6. b) <b>Valoarea Totala a Pasivelor/ Total value of liabilities</b>	5,187,491 lei	6,342,837 lei	7,388,234 lei
<b>4.4.7. Sustenabilitatea operationala/ Operational Sustainability Ratio</b>	117%	109%	115%
4.4.8. a) <b>Subsidii – donatii/ Subsidies received (amount)</b>	0	0	0
4.4.8. b) <b>Numarul de voluntari/ Number of active volunteers</b>	0	0	0
4.4.9. <b>Costul per imprumut/ Cost Per Loan</b>	1,937 lei	1,844 lei	2,107 lei
4.4.10. a) <b>Numarul de ofiteri de credit/ Number of loan officers</b>	2	2	2
4.4.10. b) <b>Numarul total de personal/ Number of total personnel</b>	12	12	12
<b>4.5. Numărul Total de reclamații primite anual /Total Number of complaints received in the reported year</b>	0	0	0

## **ANNEX II: DEFINITIONS/ DEFINITII**

4.2.1. Declaratia de misiune a organizatiei

4.2.2. Calculat folosind următoarea formulă: Valoarea totală a împrumuturilor acordate/numărul total de împrumuturi acordate

4.2.3. Calculat folosind următoarea formulă: (Dimensiunea mediană a împrumutului/venitul național brut pe cap de locuitor)\*100. Ultima dată disponibilă pentru Venitul National Brut

4.2.4. Calculat folosind următoarea formulă: (Număr de clienți de sex feminin/număr total de clienți)\*100. Numărul total de clienți se referă la debitorii activi

4.2.5. Calculat folosind următoarea formulă: (Număr de clienți din mediul rural/număr total de clienți)\*100. Numărul total de clienți se referă la debitorii activi. Bazați-vă pe definiția națională a urban/rural

4.2.6. Calculat folosind următoarea formulă: (Număr de clienți sub pragul sărăciei/număr total de clienți)\*100. Numărul total de clienți se referă la debitorii activi. Nivel de venit definit la nivel național/regional sub care gospodăriile sunt considerate sărace.

4.2.7. Trecerea la finanțarea generală se referă la faptul că clienții trec la împrumuturi de la furnizorii de finanțare obișnuiți, cum ar fi băncile și societățile de construcții. Calculat utilizând următoarea formulă: (Numărul de clienți care trec la finanțare mainstream/numărul total de clienți)\*100. Numărul total de

clienții se referă la debitorii activi

4.2.8. Calculat folosind următoarea formulă: (Număr de clienți minoritari/număr total de clienți)\*100. Numărul total de clienți se referă la debitorii activi.

4.2.9. Calculat utilizând următoarea formulă: (Număr de afaceri înființate finanțate/număr total de clienți)\*100. Numărul total de clienți se referă la debitorii activi.

4.2.10. Calculat folosind următoarea formulă: (Număr de clienți cu beneficii sociale/număr total de clienți)\*100. Numărul total de clienți se referă la debitorii activi. Bazați-vă pe definiția națională.

4.4.1. Se referă la numărul de persoane cu soldul de împrumut restante cu furnizorul sau responsabile în principal pentru rambursarea oricărei părți din portofoliul brut de împrumuturi. Persoanele fizice cu mai multe împrumuturi cu furnizorul ar trebui să fie considerate ca un singur împrumutat.

4.4.3. a) Se referă la valoarea restantă a tuturor împrumuturilor care nu au nicio rată a principalului restante, excluzând dobânda acumulată.

4.4.3. b) Se referă la soldul principal restant al tuturor împrumuturilor restante, inclusiv împrumuturile curente, delincvente și restructurate, dar nu împrumuturile care au fost anulate sau dobânzi de primit.

4.4.3. c) Portofoliul net de credite se calculează prin scăderea provizionului pentru pierderi din depreciere din portofoliul brut de credite.

4.4.4. a) Se referă la valoarea tuturor împrumuturilor restante care au una sau mai multe rate de capital restante mai mult de un anumit număr de zile. Include întregul sold principal neplătit, atât ratele restante, cât și ratele viitoare, dar nu dobânda acumulată. Nu include creditele performante care au fost restructurate sau reeșalonate. Furnizorii ar trebui să măsoare și să dezvăluie cel puțin PAR 30 de zile, deoarece acest indicator este recunoscut la nivel internațional.

4.4.4. b) Se referă la valoarea tuturor împrumuturilor restante cu principalul scadent mai mult de un anumit număr de zile. Include întregul sold principal neplătit, atât ratele restante, cât și cele viitoare, dar nu dobânda acumulată. Include, de asemenea, delincvente (întârziate sau întârziate mai mult de un anumit număr de zile) restructurate sau reprogramate. Nu include creditele performante care au fost restructurate sau reeșalonate. Furnizorii ar trebui să măsoare și să dezvăluie cel puțin PAR 90 de zile, deoarece acest indicator este recunoscut la nivel internațional

4.4.5. Împrumuturile părților afiliate se referă la membrii consiliului de administrație, personalul sau familia apropiată care primesc împrumuturi sau investiții de la furnizorii de microcredite. Dezvăluți împrumuturile părților afiliate ca proporție din portofoliul de credite.

4.4.6. a) Suma imobilizărilor corporale, investițiilor imobiliare, fondului comercial, imobilizărilor necorporale, altele decât fondul comercial, alte active financiare, împrumuturi și creanțe, investiții contabilizate folosind metoda punerii în echivalență;

active biologice, active imobilizate clasificate ca deținute pentru vânzare, stocuri, creanțe de impozit curent, creanțe de impozit amânat, creanțe comerciale și alte creanțe și numerar și echivalente de numerar

4.4.6. b) Suma totală a datoriilor comerciale și a altor datorii, a provizioanelor pentru beneficiile angajaților, a altor provizioane, a veniturilor amânate, a altor datorii financiare, a altor datorii nefinanciare, a datoriilor cu impozitul curent, a datoriilor privind impozitul amânat și a pasivelor incluse în grupurile pentru cedare clasificate ca deținute pentru vânzare.

NOTĂ: Nu include capitalul propriu.

4.4.7. Acesta se calculează utilizând următoarea formulă: Venituri din exploatare/(cheltuielă financiară + cheltuieli cu provizionul pentru pierderi din credit + cheltuieli cu personalul + cheltuieli administrative).

4.4.8.a) Furnizorii vor dezvălui valoarea subvențiilor de funcționare pe care le primește anual (suma).

4.4.8.b) Furnizorii vor dezvălui numărul de voluntari activi conform perioadei raportate.

4.4.9. Costul pe împrumut calculat după cum urmează: (Cheltuieli cu personalul+cheltuieli administrative+cheltuieli financiare+cheltuieli cu provizionul pentru pierderi din credite)/numărul total de împrumuturi plătite

4.5. Toate problemele pe care un solicitant, un client activ sau anterior le raportează prin procedura formală de reclamație

4.2.1.	Provider's mission statement
4.2.2.	Calculated using following formula: Total value of loans disbursed/total number of loans disbursed
4.2.3.	Calculated using following formula: (Median loan size/gross national income per capita)*100. Last available date for GNI
4.2.4.	Calculated using following formula: (Number of female customers/total number of customers)*100. Total number of customers refers to active borrowers
4.2.5.	Calculated using following formula: (Number of rural customers/total number of customers)*100. Total number of customers refers to active borrowers. Rely on national definition of urban/rural
4.2.6.	Calculated using following formula: (Number of customers below poverty line/total number of customers)*100. Total number of customers refer to active borrowers. Nationally/regionally defined income level below which households are considered poor.
4.2.7.	Graduating to mainstream finance refers to customers moving on to taking out loans from mainstream finance providers such as banks and building societies. Calculated using following formula: (Number of customers graduating to mainstream finance/total number of customers)*100. Total number of customers refer to active borrowers
4.2.8.	Calculated using following formula: (Number of minority customers/total number of customers)*100. Total number of customers refer to active borrowers.
4.2.9.	Calculated using following formula: (Number of start-up businesses funded/total number of customers)*100. Total number of customers refer to active borrowers.
4.2.10	Calculated using following formula: (Number of customers on welfare benefits/total number of customers)*100. Total number of customers refer to active borrowers. Rely on national definition.

4.4.1.	Refers to number of individuals with outstanding loan balance with provider or primarily responsible for repaying any portion of Gross Loan Portfolio. Individuals with multiple loans with provider should be counted as single borrower.
4.4.3. a)	Refers to the outstanding value of all loans that do not have any instalment of principal past due excluding accrued interest.
4.4.3. b)	Refers to the outstanding principal balance of all outstanding loans, including current, delinquent, and restructured loans, but not loans that have been written off or interest receivable.
4.4.3. c)	Net loan portfolio is calculated by subtracting the impairment loss allowance from gross loan portfolio.
4.4.4. a)	Refers to the value of all loans outstanding that have one or more instalments of principal past due more than a certain number of days. Includes entire unpaid principal balance, both past due and future instalments, but not accrued interest. It does not include performing loans that have been restructured or rescheduled. Providers should at least measure and disclose PAR 30 days as this is the internationally recognised measure.
4.4.4. b)	Refers to value of all loans outstanding with principal past due more than certain number of days. Includes entire unpaid principal balance, both past-due and future instalments, but not accrued interest. It includes also delinquent (late or overdue more than a certain number of days) restructured or rescheduled. It does not include performing loans that have been restructured or rescheduled. Providers should at least measure and disclose PAR 90 days as this is the internationally recognised measure.
4.4.5.	Related-party lending refers to board members, staff or immediate family receiving loans or investment from microcredit providers. Disclose related party-lending as proportion of loan portfolio.
4.4.6. a)	Sum of property, plant and equipment, investment property, goodwill, intangible assets other than goodwill, other financial assets, loans and receivables, investment accounted for using equity method, biological assets, non-current assets classified as held for sale, inventories, current tax assets, deferred tax assets, trade and other receivables and cash and cash equivalents
4.4.6. b)	Sum of total trade and other payables, provisions for employee benefits, other provisions, deferred revenue, other financial liabilities, other non-financial liabilities, current tax liabilities, deferred tax liabilities and liabilities included in disposal groups classified as held for sale. NOTE: Does not include equity.
4.4.7.	This is calculated using the following formula: $\text{Operating revenue} / (\text{financial expense} + \text{loan loss provision expense} + \text{personnel expense} + \text{administrative expense})$ .
4.4.8. a)	Providers will disclose the amount of operating grants it receives annually (amount).
4.4.8. b)	Providers will disclose the number of active volunteers as per the reported period.
4.4.9.	Cost per loan calculated as follows: $(\text{Personnel expense} + \text{administrative expense} + \text{financial expense} + \text{loan loss provision expense}) / \text{total numbers of loans disbursed}$
4.5.	All issues that an applicant, active or previous client report through the formal complaint procedure should be recorded as a complaint.