

CAR UNIREA PETROSANI

RAPORTUL Consiliului Director cu privire la activitatea desfășurată în anul 2023

Adunarea noastră generală anuală a fost convocată de Consiliul director în ședința sa din data de 14 februarie 2024 și se desfășoară în temeiul prevederilor Statutului propriu, având ca reprezentanți delegații desemnați ai membrilor, în temeiul criteriilor stabilite și anume: mărimea fondului social, activitatea desfășurată și vechimea în CAR. Obiectivul adunării generale, așa cum ați luat cunoștință din convocator, este analiza activității desfășurate de Consiliul director al CAR Unirea Petroșani în anul 2023.

Conform hotărârii Conferinței membrilor din martie 2022, Consiliul director este compus din:

- Stanca-Rodica Costandoiu – președinte;
- Bătoancă Vasile – vicepreședinte;
- Soceanu Mihai – secretar;
- Szilveszter Violeta și Ologu Violeta – membri,

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

Nu putem face abstracție de faptul că ne întâlnim și în acest an pe fondul menținerii unor puternice contracții economico-financiare, create de criza energetică, de inflație, de starea de beligeranță existentă la granițele țării noastre și nu numai, cu reverberațiile firești în incertitudini economice și sociale.

În atare conjunctură, pe fondul acestor tensiuni manifestate pe piața financiară, dar mai ales al incertitudinilor specifice arealului ce cuprinde Valea Jiului, Consiliul nostru director a perseverat în menținerea unui management performant, luând în dezbateră și emițând hotărâri privitoare la elaborarea, perfecționarea și aplicarea unor norme, instrumente și proceduri de bună gestiune, de garantare, menținere și multiplicare atât a fondurilor sociale ale membrilor, cât și cele proprii ale Casei.

Chiar în aceste condiții, considerăm că un aspect deosebit de important este păstrarea încrederii membrilor Casei noastre în capacitatea acestora de a asigura solvabilitatea, lichiditatea și evitarea riscurilor specifice, parametri esențiali pentru derularea normală a activității de creditare, obiectiv primordial al păstrării integrității patrimoniale.

Managementul operațional adoptat de Consiliul nostru director este direcționat spre respectarea clauzelor Codului de bună conduită în activitatea de microfinanțare, astfel că în practica noastră am menținut ca prioritate principiul prudențialității, respectiv aspectele esențiale de garantare și rambursare a împrumuturilor, concomitent cu urmărirea fluxurilor de numerar, pentru menținerea unei trezorerii pozitive și o lichiditate sustenabilă solicitărilor făcute de membrii noștri și obligațiile funcționale.

În raporturile cu membrii Casei noastre ne-am păstrat respectabilitatea, operativitatea și cât mai deplina sollicitudine față de cerințele acestora, ajungându-se la onorarea împrumutului solicitat de regulă a doua zi sau chiar în ziua depunerii documentelor valide pentru efectuarea plății.

Nr. crt.	Indicatori	UM	Situația la:		Abateri +/-	%
			31.12.2022	31.12.2023		
1	Număr membri		3.915	4.007	+ 92	102,35
2	Fondul social al membrilor	lei	16.823.754	18.456.900	+ 1.633.146	109,71
3	Împrumuturi acordate membrilor					
	3.1. Sold	lei	16.192.343	17.845.783	+ 1.653.440	110,22
	3.2. Acordate în timpul anului	lei	12.055.885	12.206.210	+ 150.325	101,25
4	Număr de împrumuturi		1.499	1.486	- 13	99,14
5	Împrumut mediu/membru	lei	4.135,98	4.453,66	+ 317,68	107,68
6	Fond social mediu/membru	lei	4.297,26	4.606,17	+ 308,91	107,19
7	Ponderele împrumuturilor față de fondul social al membrilor	%	96,25	96,69	+ 0,44	100,46
8	Capitalul propriu al casei	lei	6.698.424	7.257.166	+ 558.742	108,35
9	Gradul de acoperire a fondului social cu capital propriu al CAR	%	39,81	39,32	- 0,49	98,77

Consiliul director s-a preocupat permanent de performanța socială și protecția fondurilor 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 2023 procentul maxim de bonificare a fost de 6,7%), a contribuit la fidelizarea membrilor și la încrederea ca CAR Unirea Petroșani este o instituție profesionistă.

Fondul social al membrilor a înregistrat o creștere de 1.633.146 lei, din care 927.664 lei reprezintă bonificarea fondurilor sociale, atingând nivelul de

18.456.900 lei, aport financiar care a facilitat acordarea a 1.486 împrumuturi în valoare de 12.206.210 lei. Acumulările anuale la rezerve au făcut ca, la finele anului 2023, capitalul propriu al casei să se ridice la 7.257.166 lei.

Din numărul total al membrilor, 45,70% au în derulare împrumuturi, iar în condițiile în care acordarea de împrumuturi constituie principalul obiect de activitate al CAR, evidențiem necesitatea sporirii solicitării de împrumuturi în sediu și în sucursale, cât și oportunitatea promovării împrumuturilor pentru finanțarea micilor întreprinzători.

La sfârșitul anului 2023 erau în derulare împrumuturi interne în valoare de 660.180 lei, împrumuturi acordate în condiții nepreferențiale. Toate împrumuturile erau achitate la zi.

În ultimii ani, CAR Unirea Petroșani a desfășurat o asiduă activitate de consolidare a sucursalelor din teritoriu, de diversificare a serviciilor, valorificând în condițiile economice actuale atutul tradiției, în vederea oferirii unor condiții avantajoase membrilor săi.

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 ianuarie 2020, poate fi de până la 4.000 lei, condiționat, de asemenea, de vechimea în CAR.

Astfel, în anul 2023 au fost acordate 41 ajutoare în caz de deces în valoare de 77.000 lei și 70 ajutoare sociale în sumă de 38.200 lei, valoarea totală a ajutoarelor nerambursabile acordate fiind de 115.200 lei. 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 reportând-se pentru anul următor.

Referitor la strategia casei privind atragerea de noi membri și din alte segmente de piață, cum ar fi întreprinzători, persoane fizice autorizate, fermieri, care desfășoară activitate generatoare de venit, din septembrie 2020, ca urmare a acreditării (în iulie 2019) și reacreditării (în 15 noiembrie 2022) conform Codului european de bune practici în activitatea de creditare, avem un tip de împrumut ce se acordă cu fond de garantare de la Fondul European de Investiții (E.I.F), ca urmare a contractului încheiat de Asociația Caselor de Ajutor Reciproc Regiunea Vest pentru casele care au obținut certificatul european, **împrumutul EaSI**. Împrumuturile au dobânzi avantajoase, scadența ratelor este de maxim 60-84 rate lunare. Au fost acordate 28 de astfel de împrumuturi în valoare totală de 2.198.000 lei

Finanțarea pentru procesul de acreditare și reacreditare a casei noastre pe codul de bune practici s-a efectuat prin programul EaSI (Ocuparea forței de muncă și inovare socială) al Uniunii Europene. Acesta a fost înlocuit de programul SIFTA (Asistența tehnică pentru finanțare incluzivă socială). În luna aprilie 2023 am aplicat pentru obținerea unei finanțări pentru servicii de consolidare a capacităților de microfinanțare sub formă personalizată, ateliere, schimburi de experiență și vizite de studiu pe subiecte legate de finanțarea microîntreprinderilor. În luna octombrie 2023 a fost semnat contractul de finanțare a acestor servicii între CAR Unirea Petrosani și Banca Europeană de Investiții, servicii de care vom beneficia începând din aprilie 2024.

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 2022:

Indicator	2022	2023	Dif. +/-	%
Portofoliul brut de credite	16.903.880	18.527.812	+ 1.623.932	109,61
Portofoliul la zi	14.181.557	15.666.887	+ 1.485.330	110,47
PAR 30	16,10	15,44	0,66	95,90
Împrumutați activi	1.848	1.831	17	99,08
Număr împrumuturi în derulare	2.186	2.128	58	97,35
Valoare împrumuturi în derulare	16.903.880	18.527.812	+ 1.623.932	109,61
Provizioane	210.000	230.000	+ 20.000	109,53
Sustenabilitate	109,50	115,13	+ 5,63	105,14
Număr membri femei	2.175	2.246	+ 71	103,26
Număr membri în mediul rural	423	445	+ 22	105,20
Număr membri cu primul împrumut	196	176	20	89,80

Trebuie să evidențiem indicatorul de lichiditate, situat mult peste ținta stabilită, respectiv 39,45% (7.281.924 lei) față de 10%. Acest indicator reflectă faptul că trebuie sporit interesul membrilor existenți pentru accesarea de împrumuturi sau atragerea de noi membri care să ia împrumut. 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.

Debitorii casei, respectiv membrii cărora li s-a retras această calitate și sunt urmăriți prin executor pentru recuperarea împrumuturilor, au datorii în valoare de 771.266 lei – la 31 decembrie 2023 – reprezentând 4,33% din soldul împrumuturilor în derulare. Remarcăm că activitatea susținută de urmărire a recuperării împrumuturilor și de evitare a declanșării procedurilor de executare silită a condus la reducerea valorii debitelor cu 44.297 lei (5,43%) față de anul 2022.

În ceea ce privește politica de personal s-a urmărit: asigurarea de resurse la nivelul sucursalelor CAR, eficientizarea activității lor, dezvoltarea unui sistem eficient de management al performantei. Au fost organizate programe de instruire în colaborare cu Asociația CAR Regiunea Vest, dar și programe interne de instruire care au urmărit dezvoltarea competențelor în vederea îndeplinirii responsabilităților activității CAR.

În ultimii ani constatăm că activitatea de profesionalizare a activității s-a detașat și în planul perfecționării profesionale a salariaților. Evaluarea anuală reflectă capacitatea fiecărui salariat de a aduce la îndeplinire atribuțiile din fisa postului. În luna noiembrie 2023 a avut loc examinarea profesională a salariaților, desfășurată online, toți salariații obținând calificativul „foarte bun”. De asemenea, membrii Consiliului director și ai Comisiei de cenzori au beneficiat în anul 2023 de instruire oferite de Asociația CAR Regiunea Vest.

Rezultatele activității, pentru perioada dificilă prin care trecem toți, au fost bune și acestea sunt rezultatul eficienței muncii de echipă a Consiliului director și a salariaților din C.A.R. Unirea Petroșani. La nivelul Asociației Caselor de Ajutor Reciproc Regiunea Vest, la finele anului 2023 ne situăm pe **locul 11** în ierarhia celor 24 de case, din punct de vedere al performanței financiare și sociale.

Un rol activ în obținerea rezultatelor meritorii ale anului 2023 revine calității pregătirii și desfășurării ședințelor Consiliului director. În cadrul acestora s-au adoptat măsuri a căror materializare a avut efecte concretizate în realizările la care ne-am referit anterior. Marea majoritate a măsurilor stabilite de Consiliul director au avut aplicabilitate și efecte benefice în activitatea curentă, dar au fost orientate și spre viitor, având un rol de previziune strategică.

În anul 2023 a continuat activitatea de digitalizare a casei noastre, în cea mai mare măsură realizată cu sprijinul Asociației CAR Regiunea Vest. Am intensificat comunicarea pe mail cu membrii noștri, dându-le posibilitatea de a trimite documentele necesare fie acordării ajutoarelor social-umanitare, fie accesării de împrumuturi. În prezent se pot face înscrieri și plăți online pe site-ul nostru, se pot face plăți prin POS la toate sucursalele noastre, la vandomatul aflat în sediul social. Anul trecut Asociația CAR Regiunea Vest a realizat o aplicație mobilă destinată membrilor caselor afiliate. Cu ajutorul acestei aplicații membrii CAR au posibilitatea de a-și vedea situația financiară și de a consulta istoricul plăților efectuate.

Apreciind că membrii Casei noastre, împreună cu salariații acesteia, cu activul obștesc îndrituit pentru buna gestionare a patrimoniului, formează o familie ce urmărește aceleași scopuri și obiective în limitele legii, este necesar să îmbunătățescă conlucrarea, având ca țintă consolidarea durabilă, în care sens vom avea drept vectori:

-sporirea solicitudinii și consilierii nu numai pentru menținerea ei, mai ales, pentru atragerea de noi membri;

-păstrarea principiului prudențialității pentru evitarea riscurilor de credit, de dobândă, de lichiditate și de solvabilitate fără a se ajunge la politici rigide, dimpotrivă vor fi promovate norme și metodologii care să ușureze accesul la împrumuturile necesare atât prin diversificarea acestora cât și menținerea înlesnirilor în restituirea acestora;

-flexibilitate și operativitate în politicile de dobânzi, ținându-se seama de tendințele pieței financiare, dar mai ales de atractivitatea produselor noastre puse la îndemâna membrilor ce compun familia casei noastre;

-reducerea până la evitare a imobilizărilor de lichidități în debitori, respectiv în membrii ce nu mai reîntorc împrumuturile făcute din fondurile sociale ale membrilor casei noastre;

- minimizarea costurilor funcționale și optimizarea veniturilor pe seama plasamentelor cele mai sigure, asigurându-ne astfel gradul de eficiență care să permită revenirea la capitalul social al fiecărui membru a unei părți satisfăcătoare din economiile ce scontăm a se concretiza în excedentul anual repartizabil;

- promovarea și stimularea acordării împrumuturilor generatoare de venit sub garanția EaSI;

- continuarea pregătirii profesionale a salariaților, membrilor Consiliul director și ai Comisiei de cenzori prin programe stimulative;

- organizarea de seminarii tematice și schimburi de experiență, alături de parteneri interni și internaționali.

Apreciind activitatea Consiliului director, cu împlinirile și neîmplinirile sale, supunem Conferinței spre dezbateră și aprobare raportul prezentat și, totodată, propunerea descărcării de gestiune a acestuia.

Pentru Consiliul director,
PREȘEDINTE
Dr.ing.ec. Stanca-Rodica Costandoiu