

Aprobat,
Birou Executiv UJCAR Valcea
Președinte



UNIUNEA JUDETEANA A CASELOR DE AJUTOR RECIPROC- VALCEA

240173 - Rm.Valcea, Str. Carol I Nr.35, Județ Valcea, C.F. 9534975,
telefon/fax 0250736414



Nr. 72/01.03.2018

Raport de inspectie în urma efectuării supravegherii on-site la C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea

Obiectul raportului: Evaluarea riscurilor si stabilirea măsurilor de redresare/dezvoltare a activității de economisire/creditare potrivit standardelor statutare si normelor U.N.C.A.R.S.R.

1. Descrierea C.A.R.

- a. C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea
- b. Numar de membri, structura pe ocupatii. Satisfactie. Loialitate. Atragere. Fidelizare.
 - Număr de membri la 31 decembrie 2017 - 3.907.
 - Structura pe ocupatii - salariati : 71 %, pensionari : 29 %.
 - Loialitate - 43 % din membrii C.A.R. sunt inscrisi de cel putin 5 ani.
 - Atragere - membri inscrisi in 2017 : 661, coeficient de retentie : 73%.
 - Satisfactie - conform formularelor pentru evaluarea gradului de satisfactie al membrilor CAR completate de acestia, membrii considera contractul de imprumut al CAR clar si usor de intelese, serviciile CAR puse la dispozitia membrilor ca fiind bune si foarte bune, relatia cu personalul CAR ca fiind buna si foarte buna.
 - Fidelizare - actiunile intreprinse de casa pentru a realiza fidelizarea membrilor, sunt:
 - diversificarea portofoliului de produse financiare inovative si servicii de educatie financiara pentru a satisface nevoile specifice membrilor;
 - acordarea de imprumuturi promotionale cu ocazia sarbatorilor si pentru sustinerea copiilor la inceputul fiecarui an scolar;

- crearea unui nou produs de economisire destinat parintilor, bunicilor sau tutorilor copiilor care sunt membri CAR si care pot depune lunar sume cuprinse intre 20 si 200 lei de care copii pot beneficia dupa implinirea varstei de 18 ani;
- acordarea de burse sociale si burse de excelenta destinate copiilor membrilor casei si burse pentru orfani ai caror parinti au fost membri ai casei;
- acordarea de ajutoare de deces familiilor membrilor CAR decedati;
- serviciile de asistenta si sprijin pentru beneficiarii imprumuturilor sunt gratuite, membrii fiind consiliati si indrumati pentru a opta pentru tipul de imprumut care li se potriveste in functie de destinatia imprumutului si de capacitatea de rambursare, precum si de posibilitatile de refinantare, in situatiile in care au dificultati la rambursarea imprumutului;
- desfasurarea de activitati de educatie financiara pentru copii membrilor CAR de pe razele punctelor de lucru din mediul rural cu scopul de a-i invata sa economiseasca si sa cheltuiasca responsabil;
- acordarea imprumuturilor in maxim 5 zile de la solicitare, bonificarea fondurilor sociale peste rata inflatiei;

c. Oferta de produse si servicii a C.A.R.

- Tipuri de imprumuturi practicate:
 - Imprumuturi traditionale in quantum de pana la 5 ori fondul social acumulat. Pentru a stimula stabilitatea membrilor si pentru a atrage noi membri au fost stabilite urmatoarele tipuri de imprumuturi: imprumuturi in limita fondului social acumulat cu o dobanda nominala de 22%; imprumuturi "bonus" pentru 3 membri noi adusi cu o dobanda nominala de 22%; imprumuturi traditionale cu o dobanda nominala de 24%; imprumuturi traditionale „bonus” pentru plata corecta cu o dobanda nominala de 23%; imprumuturi speciale, in cazul membrilor care isi constituie fondul social in momentul solicitarii imprumutului, dobanda nominala este de 29%.
 - Imprumuturi fara girant cu o valoare de maxim 600 lei pentru o perioada de maxim 9 luni cu o dobanda nominala de 45%.
 - Imprumuturi pe termen mediu de 1 - 5 ani cu o dobanda nominala de 36%.
 - Imprumuturi pe termen mediu de 1 - 5 ani pentru membrii care au platit corect imprumuturile anterioare, cu o dobanda nominala de 35%.
 - Imprumuturi pe termen mediu de 1 - 5 ani pentru membrii care aduc 3 membri noi, cu o dobanda nominala de 34%.
 - Imprumutul „Gaudeamus” destinat membrilor CAR pentru a-si sustine copiii, in perioada 14.08 – 13.10 a fiecarui an, inainte de inceperea anului scolar. Valoarea maxima a imprumutului este de 3.500 lei pentru o perioada de maxim 24 luni cu o dobanda nominala de 24%.
 - Imprumutul „Senior” cu o valoare maxima de 90.000 lei pentru o perioada de maxim 60 luni cu o

dobanda nominala de 16%. Se acorda membrilor care au optat pentru produsul de economisire „Senior”.

- Imprumuturi promotionale cu ocazia sarbatorilor sau cu ocazia altor evenimente, pentru o perioada de cel mult 12 luni in conditiile stabilite in sedintele consiliului director al casei.
- Structura ofertei: 12,23 % din totalul imprumuturilor in sold reprezinta imprumuturi traditionale.
- Adevararea ofertei: solicitarile de imprumut sunt aprobate de comitetul de imprumuturi in proportie de 100 % cu un timp de asteptare de maxim 5 zile.
- Canale de distributie ale ofertei: membrii C.A.R. se prezinta personal la sediul C.A.R., pentru ridicarea imprumutului. Nu se practica alte modalitati de plata a imprumutului, cum ar fi: deplasarea reprezentantului C.A.R. la domiciliul membrilor, viramente bancare, carduri sau alte mijloace electronice de plata.
- Localizare: casa are trei sedii aflate in proprietate situate in orasele Rm. Valcea, Dragasani, Brezoi si patru sedii inchiriate in localitatile Bujoreni, Budesti, Galicea si Nicolae Balcescu.
- Programul de lucru la sediul central: intre orele 8 – 16.
- Valoarea medie a imprumuturilor acordate: 4.419 lei.
- Expunerea fata de un membru: in Anexa 2.1 sunt nominalizati primii 10 membri care au cele mai mari imprumuturi in derulare (sold imprumut) si ponderea lor in soldul total al imprumuturilor. Se observa ca sunt respectate prevederile art. 50.5 din Statutul casei, astfel nici un membru sau un grup de membri care depind de acelasi buget nu au imprumuturi care sa depaseasca 5% din totalul portofoliului de imprumuturi. Cel mai mare imprumut al unui membru reprezinta 1% din totalul portofoliului de imprumuturi.
- Forme de economisire: se practica urmatoarele forme de economisire:
 1. Acumularile lunare la fondul social traditional, membrii contribuind lunar cu suma de minim 20 lei, acesta fiind de 1.665.878 lei la 31.12.2017, reprezentand 30,89% din totalul fondurilor sociale. La acumularile lunare se adauga doua produse noi:
 - „Junior” produs de economisire destinat parintilor, bunicilor sau tutorilor copiilor care sunt membri CAR si care pot depune lunar sume cuprinse intre 20 si 200 lei de care copii pot beneficia dupa implinirea varstei de 18 ani;
 - „Senior” produs de economisire destinat membrilor care pot depune lunar o suma de minim 50 lei si de maxim 800 lei, fondul nu poate fi retras mai devreme de 10 ani de la constituire.
 2. Acumularile ocazionale la fondul social, membrii contribuind cu minim 50 lei la inscriere apoi cu orice suma cand au posibilitatea, acesta fiind de 3.726.563 lei la 31.12.2017, reprezentand 69,11 % din totalul fondurilor sociale.
- Fondul social mediu: 1.380 lei;
- Structura contributiilor membrilor la fondul social: in Anexa 2.2 sunt nominalizati primii 10 membri in ordinea marimii fondului social si ponderea acestuia in soldul total al fondului social. Se observa

ca sunt respectate prevederile art. 37.(3) din Statutul casei, astfel nici un fond social al unui membru nu depaseste 8% din totalul fondurilor sociale ale membrilor casei. Cel mai mare fond social al unui membru reprezinta 3,75% din totalul fondurilor sociale.

- Dobânzi active și dobânzi pasive:

dobanzi active

- dobanda nominala asupra imprumuturilor(conform indicatorilor de supraveghere): 33,48%;
- dobanda pentru fondul depus la fondul de lichiditati al UJCAR: 2%.

dobanzi pasive

- dobanda nominala pentru imprumuturile de la fondul de lichiditati al UJCAR Valcea: 5%.

d. Active productive/Clasa de rating/ C.A.R. Model/Standard/Substandard. Dotări cu birotica si mijloace de TIC. Program de gestiune. Nivelul de adevarare al sistemului informational. Resurse umane, nivel de calificare, competente.

- Active productive (la 31.12.2017): 6.221.304 lei.
- Clasa de rating – A, 1,1,1.
- Casa standard.
- Dotari cu birotica si mijloace TIC – 7 calculatoare cu conexiune la internet, 6 dintre ele fiind conectate in retea, sisteme adecate de siguranta si protectie a valorilor.
- Program de gestiune furnizat si actualizat de SC Omnidata Craiova.
- Resurse umane, nivel de calificare, competente:
 - 8 salariati cu contracte individuale de munca cu norma intreaga, 8 salariati cu timp parcial de munca, 2 persoane (alese) – membri ai Consiliului director, 2 colaboratori (agenti de vanzari produse directe). Conducerea C.A.R. are pregatirea profesionala si experienta adevarata cu cerintele pozitiei pe care o ocupa. Persoanele angajate au studiile necesare ocuparii functiilor, sunt motivate si dedicate.

e. Mediul extern. Mediul concurential. Oportunități și riscuri privind mediul extern economic, social, politic și legislativ.

- **Mediul extern:** C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea a fost infiintata in anul 1983 pentru sprijinirea si intrajutorarea financiara a salariatilor din C.F.R. In anul 1990, cei 3500 membri erau angajati ai C.F.R. Restrangerea masiva de personal din acest sector, pensionarile anticipate, migratia fortei de munca calificata in alte zone geografice a condus la scaderea accentuata a numarului de membri, astfel incat la inceputul anului 2010, casa mai avea 1530 de membri. Atunci s-a luat decizia de a permite inscrierea salariatilor si din alte sectoare, urmata de o actiune intensa de promovare a serviciilor oferite in segmentul de piata al persoanelor cu venituri mici, astfel incat numarul membrilor a inceput sa creasca constant, ajungand la 31.12.2017 la 3.907 membri din care doar 190 mai sunt angajati la C.F.R..

- **Mediul concurential:** in zona de activitate din mediul urban exista filiale ale bancilor sau puncte de lucru a altor institutii financiare nebancare care exercita o presiune concurentiala.
- **Oportunitati:** extinderea serviciilor in noi zone din judetul Valcea, concomitent cu cresterea transparentei si a gradului de informare privind serviciile financiare si de educatie financiara. In cursul anului 2017, la cele sapte puncte de lucru existente s-a adaugat un punct de lucru nou care functioneaza in localitatea Malaia.

Incepand cu 24.11.2016, casa a fost atestata ca intreprindere sociala in conformitate cu Legea nr. 219/2015 privind economia sociala pentru o perioada de 5 ani, cu posibilitatea prelungirii acestei perioade.

- **Riscuri privind mediul extern economic, social, politic si legislativ :**

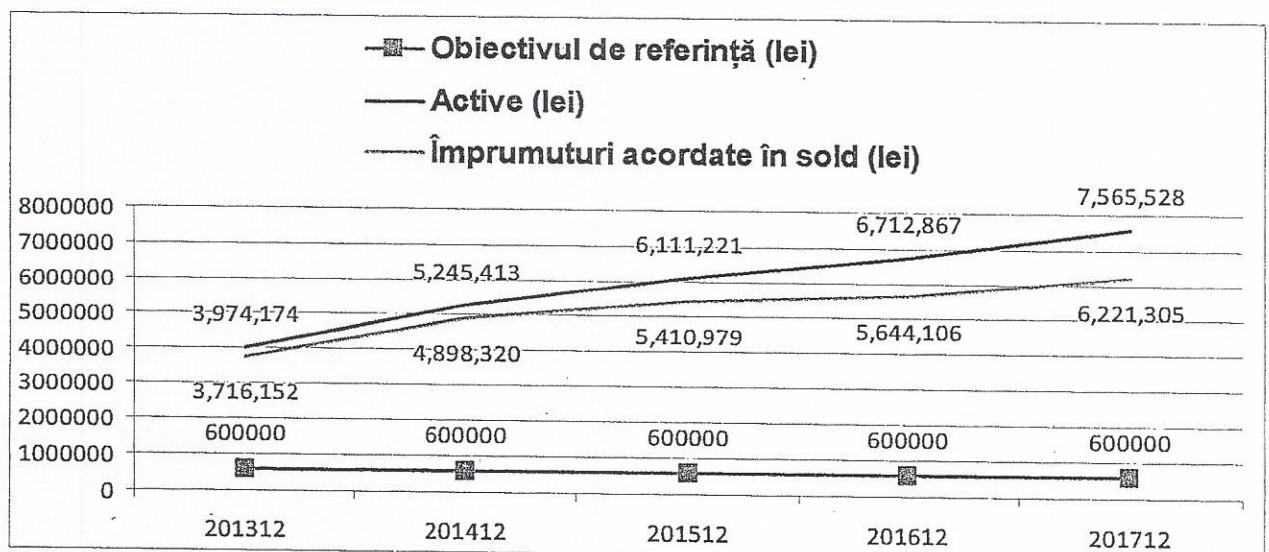
Riscurile privind mediul legislativ sunt semnificative datorita modificarilor aduse Codului de procedura civila cuprinse la art. 728 alin. 3 unde este specificat ca „veniturile din munca sau orice alte sume ce se platesc periodic debitorului si sunt destinate asigurarii mijloacelor de existenta ale acestuia, in cazul in care sunt mai mici decat quantumul salariului minim net pe economie, pot fi urmarite numai asupra partii ce depaseste jumata din acest quantum”.

Conform situatiilor statistice furnizate de programul Omnidata, membrii casei care au venituri sub nivelul salariului mediu net reprezinta 98% din totalul membrilor.

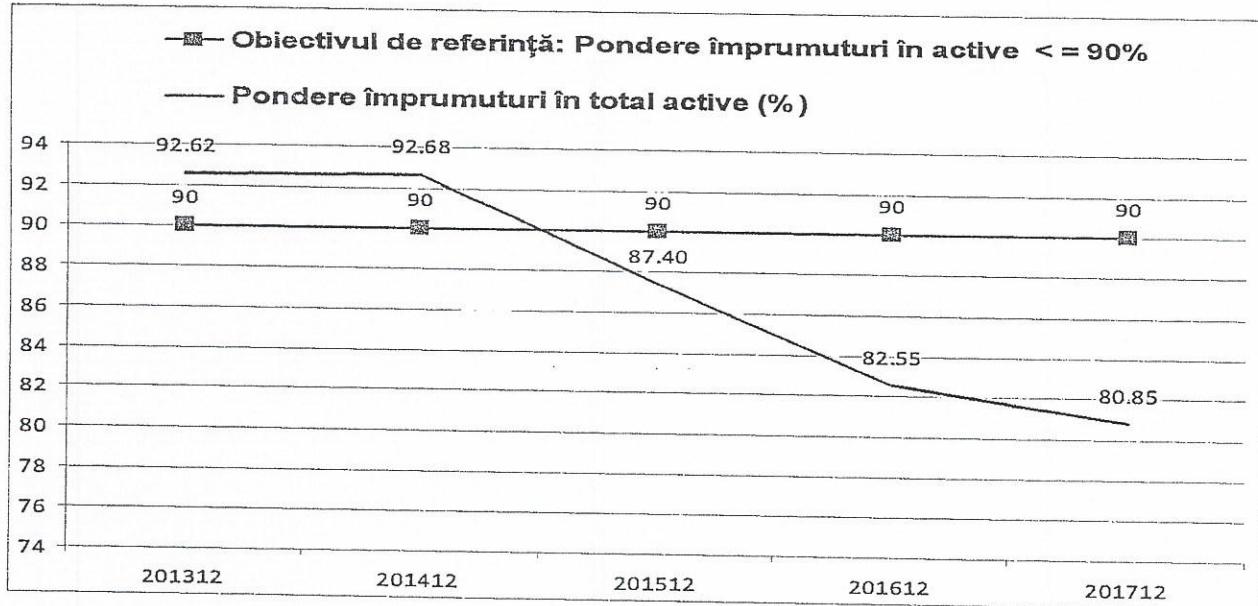
2. Diagnosticul economic si financiar al C.A.R. – la 31 decembrie 2017 :

a. Evaluarea performantei curente comparativ cu perioada anterioara

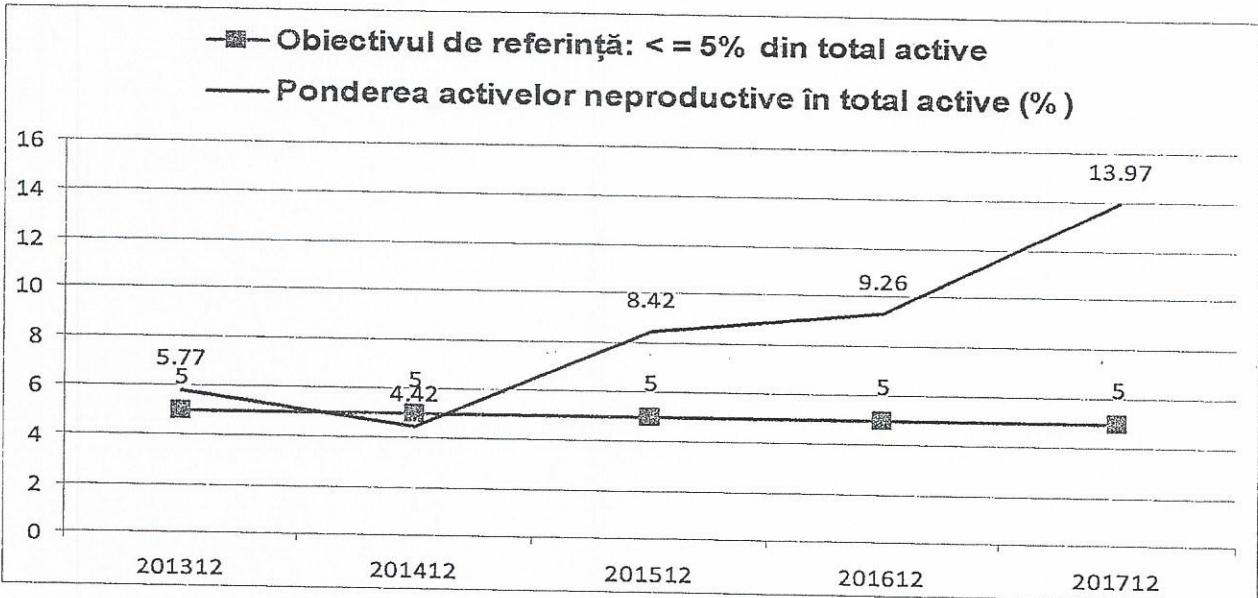
Activele totale ale casei la 31.12.2017 sunt in valoare de 7.565.528 lei inregistrand o crestere fata de aceeasi perioada a anului 2016 in valori absolute de 852.661 lei, procentual cresterea fiind cu 12,70%. Casa a inregistrat o crestere a valorii activelor in toata perioada analizata.



Ponderea imprestărilor acordate membrilor in totalul activelor retratare a fost la 31.12.2017 de 80,85%, in scadere cu 1,70 % fata de perioada similara a anului 2016.



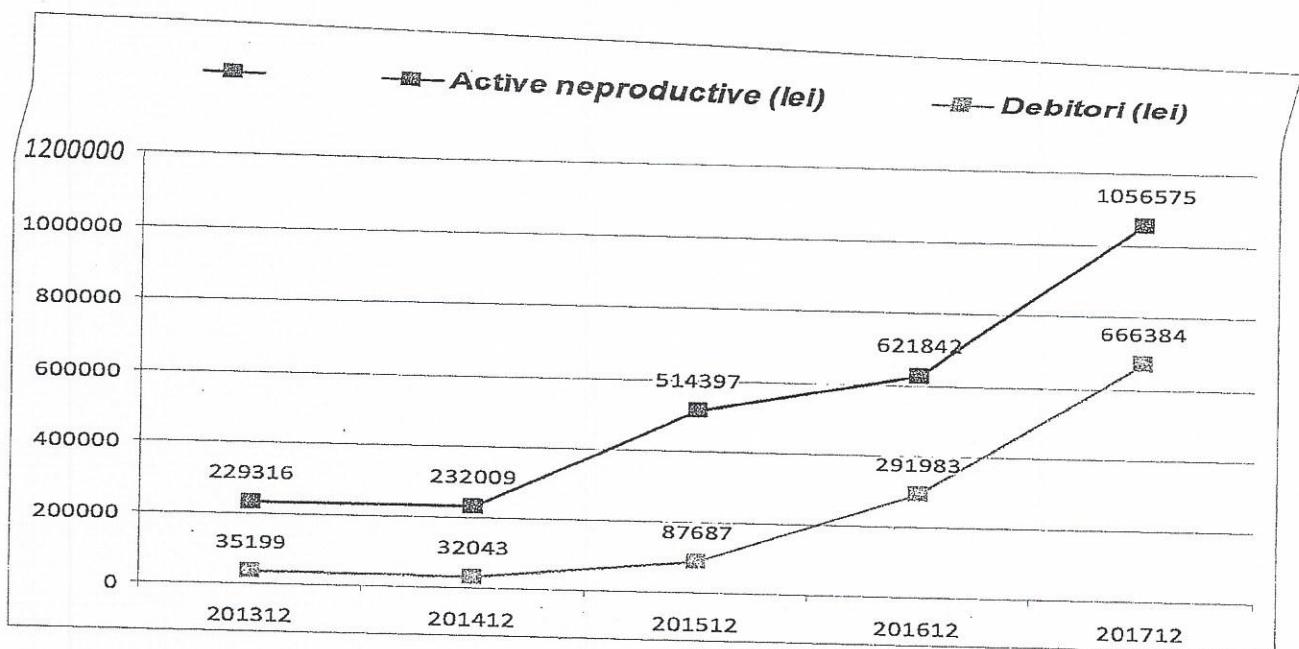
Ponderea activelor neproductive a crescut de la 9,26% in decembrie 2016 la 13,97 % in decembrie 2017, depasind standardul statutar de maxim de 5 %, prevazut in Statutul casei la art. 41, alin. 2.



In cadrul activelor neproductive, ponderea detinuta de debitorii din imprumuturi este de 63,07%, acestia inregistrand o crestere in valori absolute cu 374.401 lei in anul 2017.

Ponderea imobilizarilor corporale in totalul activelor neproductive este de 26,32%. Acestea au inregistrat o crestere cu 35,75% fata de anul 2016 datorita achizitionarii sediului din orasul Brezoi la data de 01.02.2017 si a achizitionarii unor piese de mobilier si tehnica de calcul necesare desfasurarii in bune conditii a activitatii curente a casei.

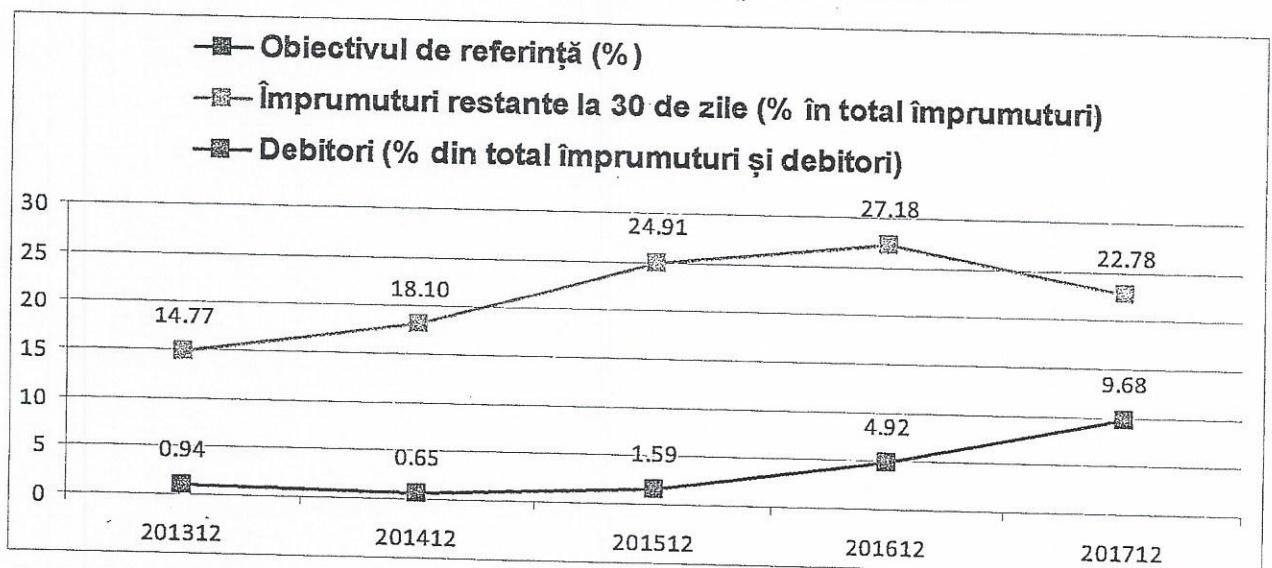
Restul de 10,61% din activele neproductive sunt reprezentate de imobilizarile necorporale, alti debitori, casa si alte utilizari neproductive de numerar.



Ponderea imprumuturilor restante in total imprumuturi la 31.12.2017 este de 22,78%. Desi a inregistrat o scadere cu 4,40% fata de aceeasi perioada a anului 2016, acest indicator depaseste cu mult valoarea de referinta de maxim 5%. Aceasta valoare ridicata se datoreaza urmatoarelor cauze:

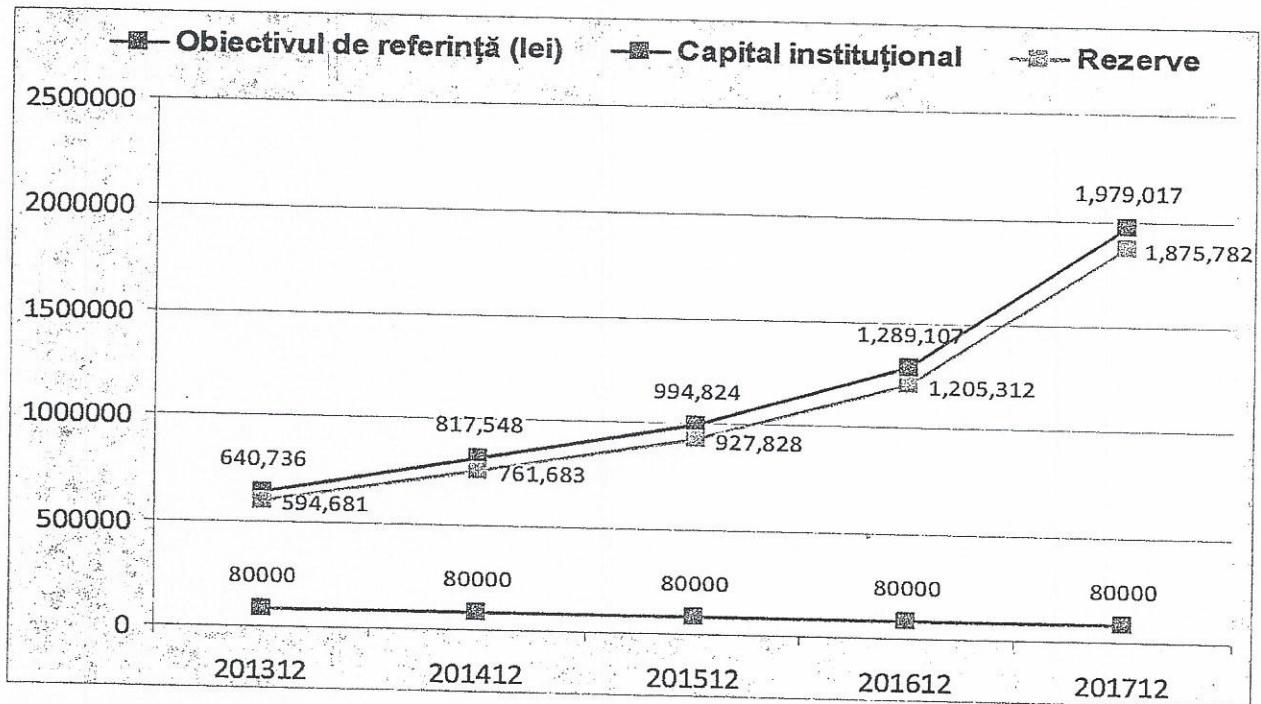
- Conferinta a aprobat ca in situatii speciale, pe baza unei cereri care este supusa sprijinului director al casei, membrii sa beneficieze de amanarea platii intr-un an a unei rate la imprumut. Aceste rate amanate sunt evidențiate in imprumuturi restante;
- Pentru membrii care intampina dificultati financiare ca urmare a pierderii locului de munca sau din alte motive, se discuta si se aproba in sedinta consiliului director, pentru fiecare caz in parte, ca pentru o perioada sa fie diminuata rata la imprumut. Aceste situatii sunt stabilite exact in procedura de lucru premergatoare executarii silite, intocmita de casa si prelucrata salariatilor.

Aceste rate amanate sau diminuate sunt evidențiate in imprumuturi restante.

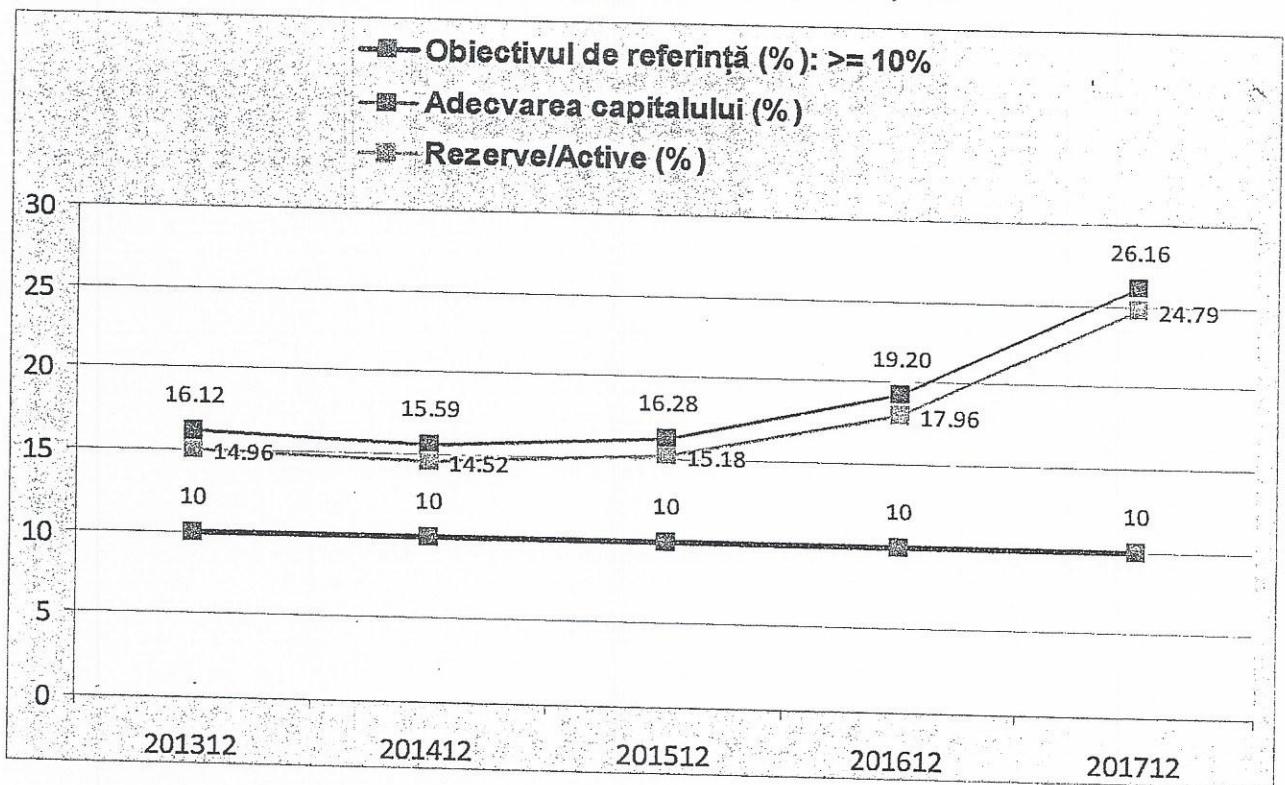


Capitalul propriu al casei a inregistrat o crestere in valori absolute la 31.12.2017 de 689.910 lei fata de perioada similara a anului 2016, ca urmare a repartizarii a 68% din excedentul realizat la inchiderea

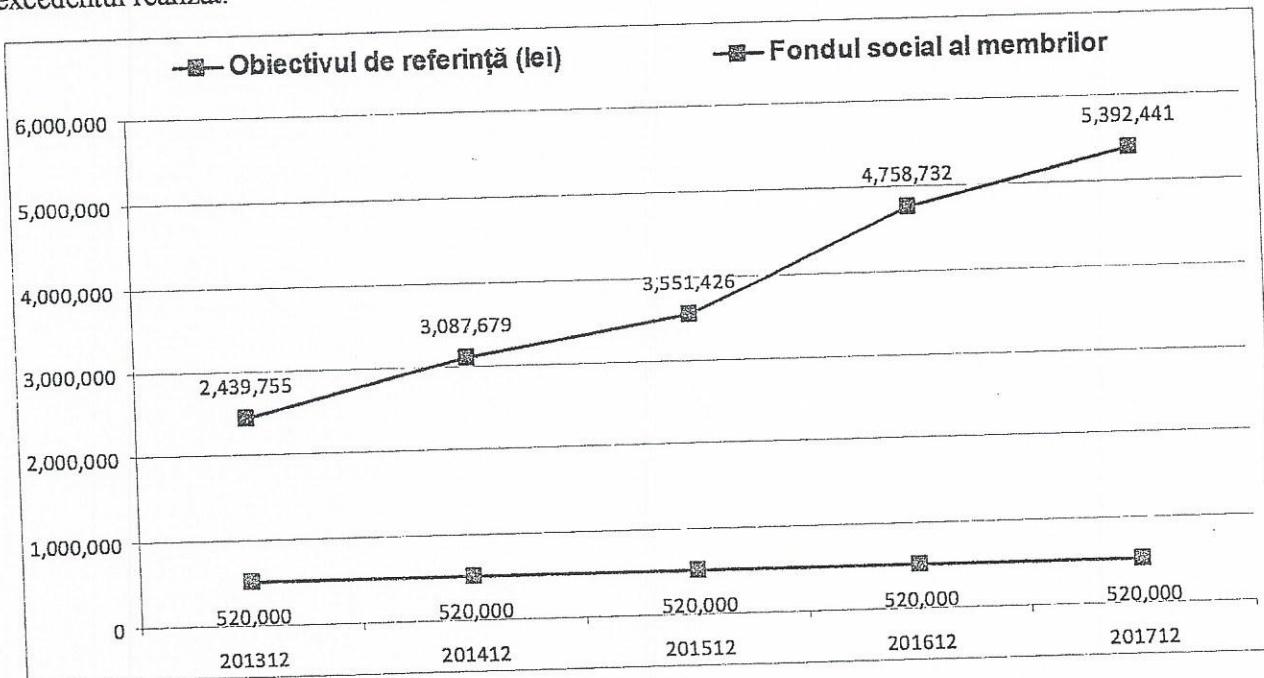
exercitiului finantier asupra rezervelor cat si a cresterii aportului in urma incasarilor de la membrii inscrisi in cursul anului.



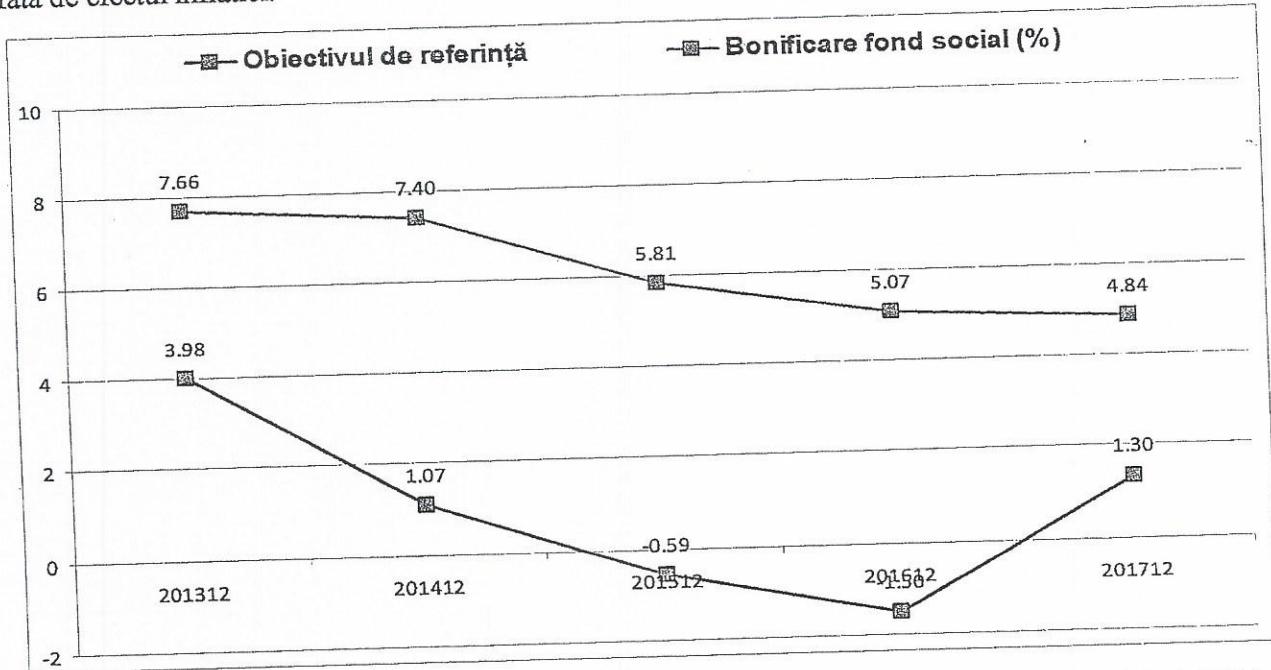
Capitalul propriu are o pondere in totalul activelor corectate de 26,16%, asigurand o solvabilitate crescuta a casei. Acesta a inregistrat o crestere fata de anul precedent cu 6,96% in conditiile in care activele au inregistrat si ele o crestere. Indicatorul rezervelor constituite are valoarea de 24,79%, asigurand un grad de acoperire a debitorilor din imprumuturi (A4) de 134,42%.



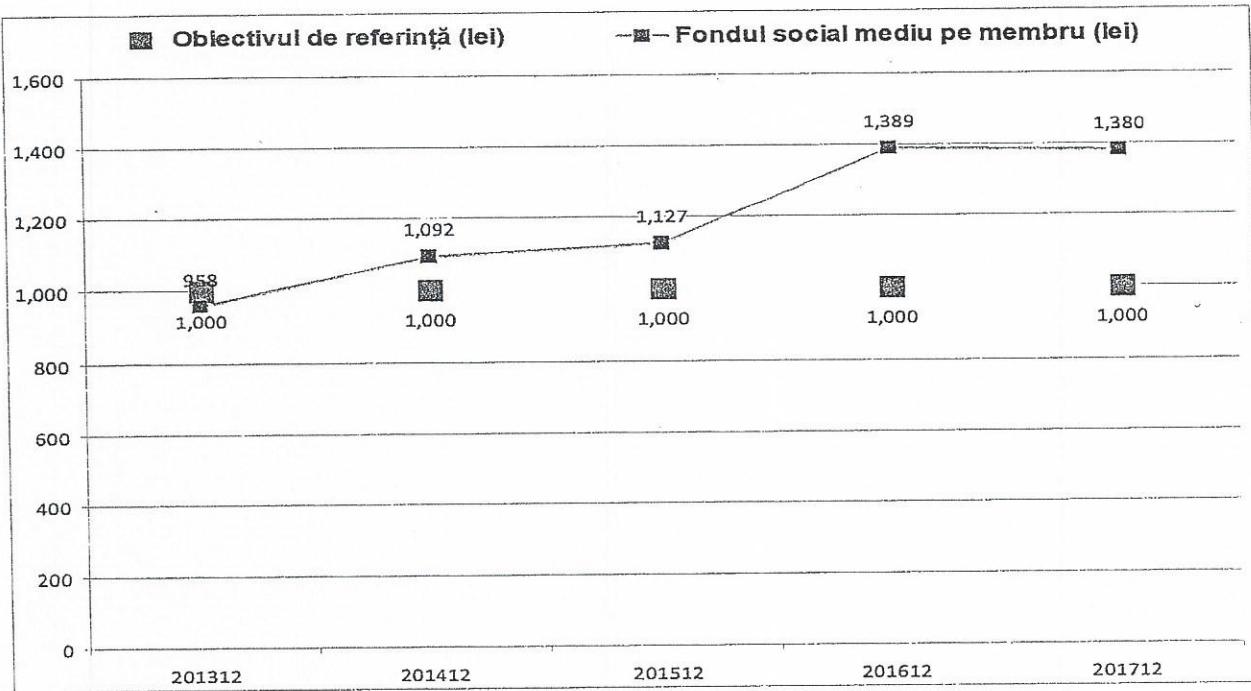
Crestere fondurilor sociale a fost determinata de depunerile lunare acumulate, depunerile ocazionale, cat si de repartizarea la fondurile sociale la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2017 a 26% din excedentul realizat.



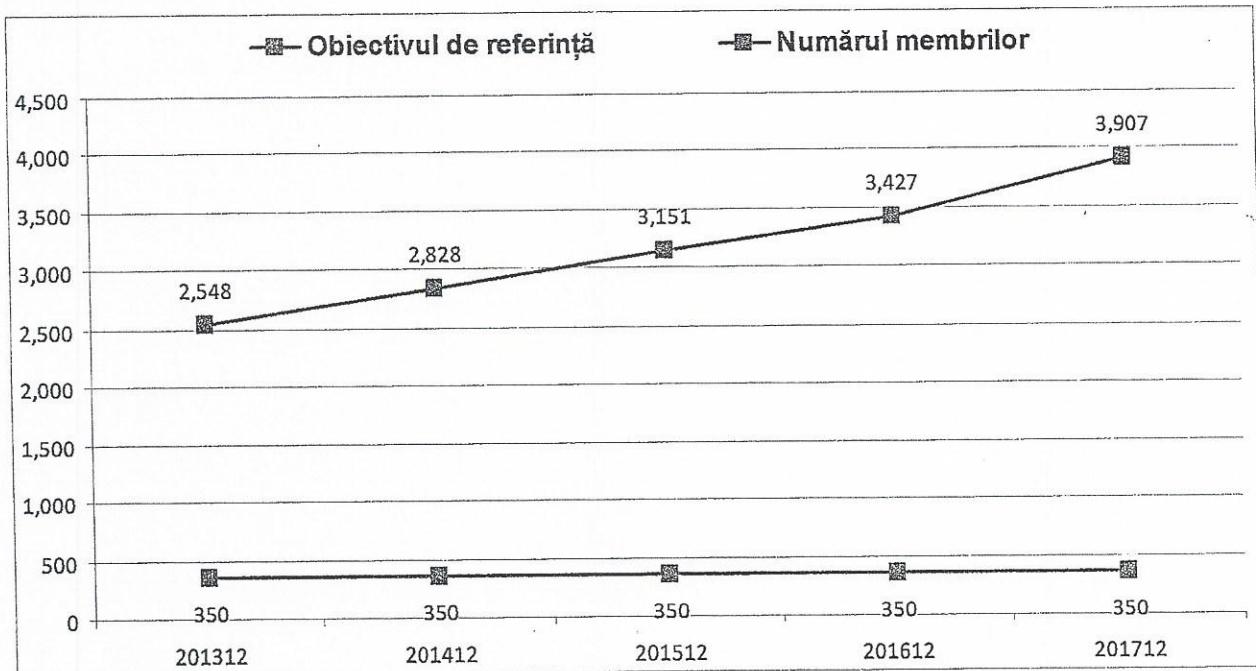
Bonificarea fondurilor sociale s-a facut cu un procent de 4,84%, care a asigurat protectia acestora fata de efectul inflatiei.



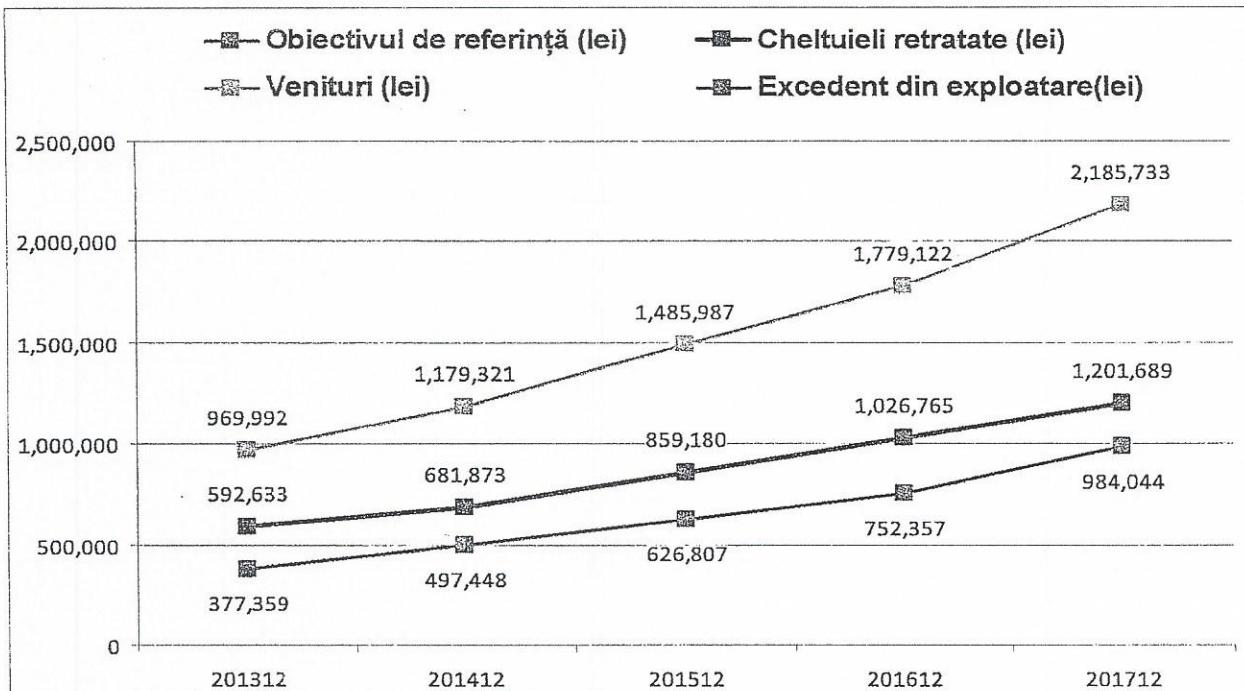
Fondul social pe membru a inregistrat o usoara scadere in anul 2017 de la 1.389 lei la 1.380 lei. Aceasta scadere a avut loc ca urmare a retragerii fondurilor a unui numar de 181 membri in cursul anului 2017 si a inscrierii unui numar de 661 membri.



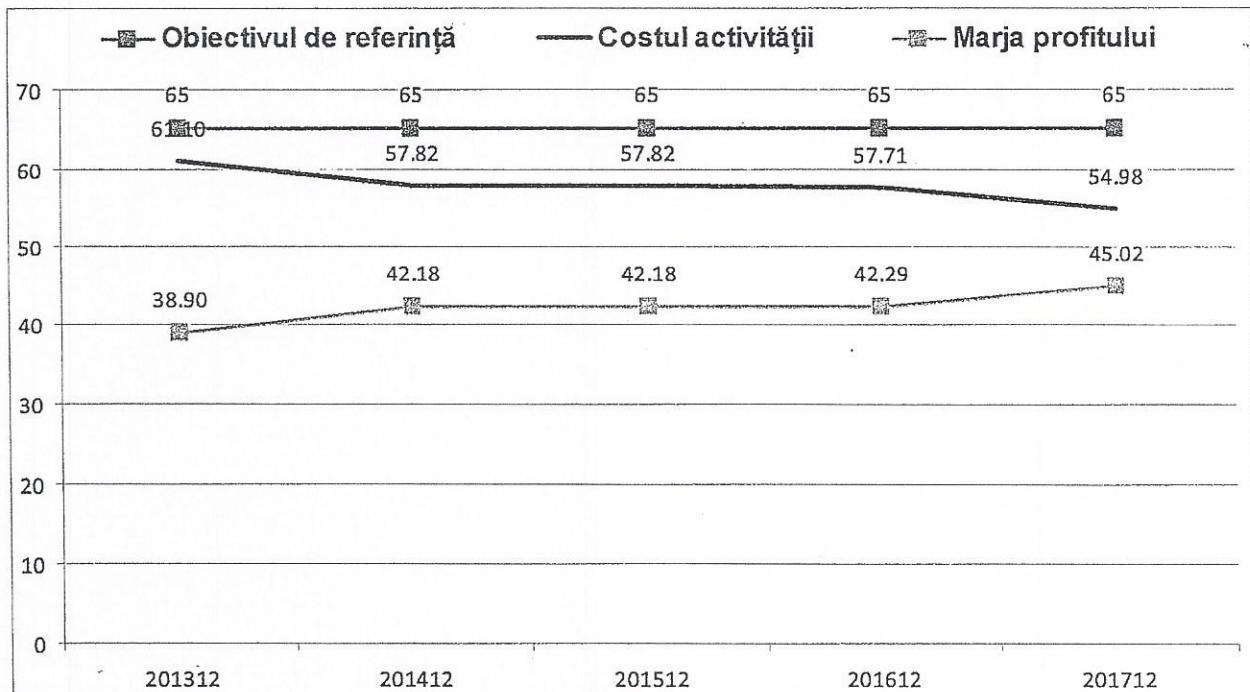
Numarul membrilor a inregistrat o crestere in toata perioada analizata, datorita extinderii serviciilor in noi zone ale judetului Valcea, cat si a actiunilor intreprinse de casa pentru a face cunoscute produsele si serviciile oferite. In cursul anului 2017 s-a deschis un nou punct de lucru in localitatea Malaia.



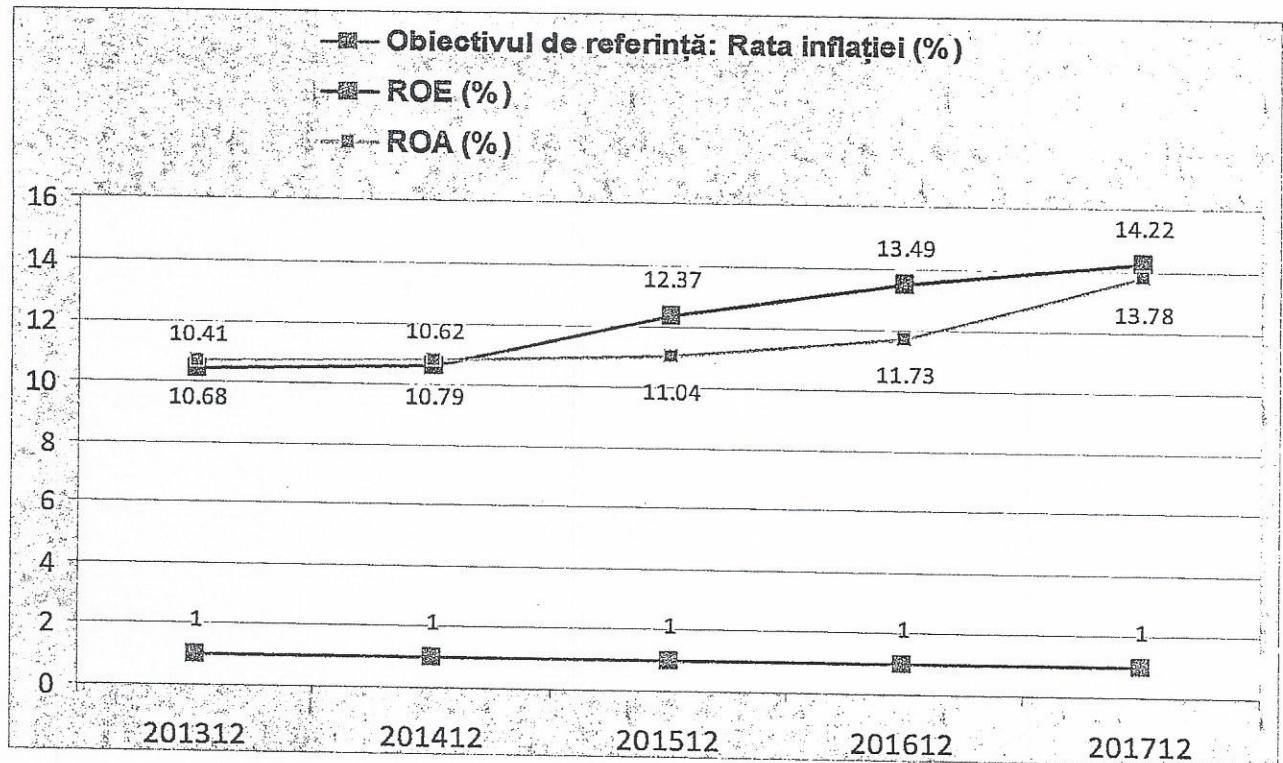
Veniturile totale la 31.12.2017 in valoare de 2.185.733 lei au crescut in cifre absolute cu 406.611 lei fată de perioada similară a anului 2016, procentual aceasta crestere fiind cu 22,85% . Cresterea veniturilor totale se datoreaza cresterii veniturilor din dobanzi obtinute din imprumuturi acordate membrilor, care au avut o pondere de 93,20 % in total venituri.



Cheltuielile totale retratare au crescut in perioada analizată de la 1.026.765 lei la 1.201.689 lei, cresterea procentuala fiind cu 17,04 %. Cheltuielile retratare au crescut intr-un procent mai scazut decat veniturile, ceea ce a dus la o scadere a costului activitatii de exploatare care a inregistrat valoarea de 54,98% in decembrie 2017, aceasta valoare incadrandu-se in prevederile statutare. In cadrul cheltuielilor totale o componenta importanta o reprezinta cheltuielile cu salariile si indemnizatiile, acestea avand o pondere de 68%.

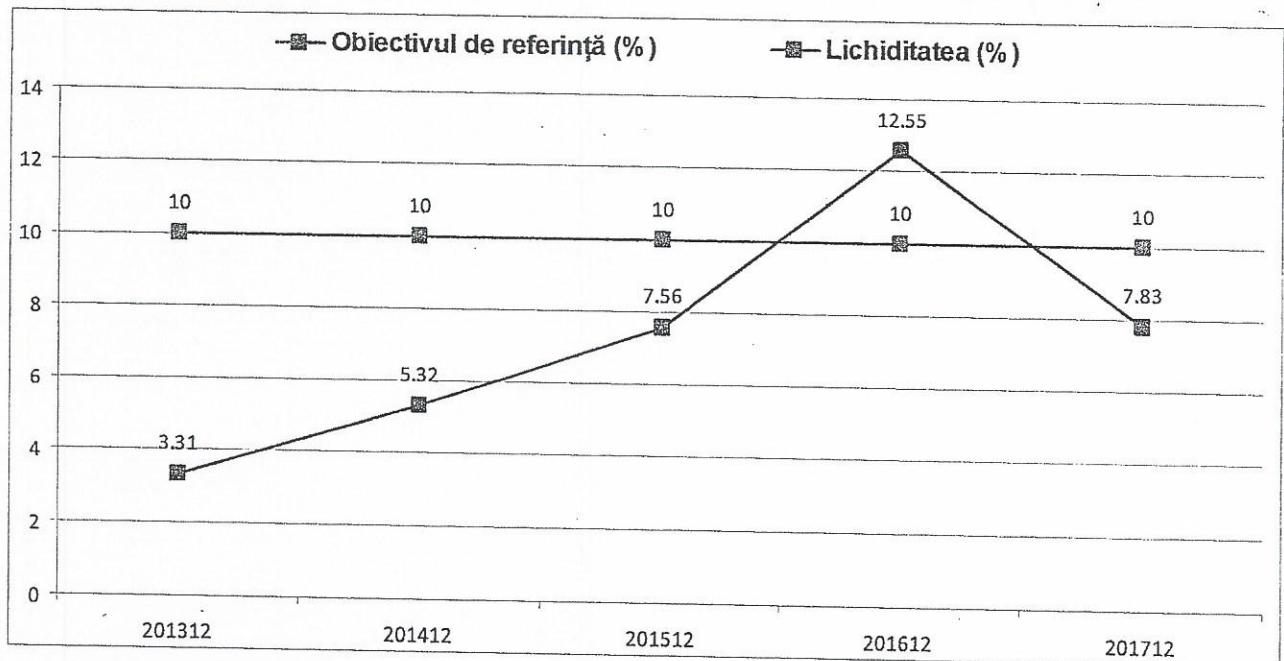


Ratele de rentabilitate s-au mentinut si in anul 2017 la un nivel ridicat, inregistrand cresteri fata de anul precedent.



Casa a apelat la imprumuturi de la fondul de lichiditati pentru completarea surselor de finantare, dobanda la capitalul imprumutat fiind de 5%, mai mica decat rentabilitatea economica a casei care a fost de 13,78%. Conform modelului de levier financiar, daca rentabilitatea economica este mai mare decat dobanda la care se primeste un imprumut atunci acel imprumut are un efect benefic asupra casei, respectiv creste rentabilitatea finanziara.

Lichiditatea casei a inregistrat o valoare de 7,83%, situandu-se sub limita statutara de minim 10%.



b. Matricea risurilor (Anexa 1).

3. Descrierea risurilor și stabilirea măsurilor de redresare.

Elementul de risc: CALITATEA ACTIVELOR

Indicatorul de supraveghere: A1 – Ponderea activelor neproductive in active corectate

Elementul de risc analizat (denumirea și codul din matricea risurilor): A1 - Ponderea activelor neproductive in active corectate

Activitatea generatoare a riscului (USA/USS și codul activității): OCE.

Disfuncția constatată: investițiile în sedii și în dotarea corespunzătoare a acestora care permit casei realizarea obiectului de activitate în condiții de eficiență maximă reprezintă doar 26% din valoarea acestui indicator. Ponderea cea mai mare este deținută de debitele din imprumuturi, aceasta fiind de 63%.

Impactul nefavorabil economic/finanțiar/fiscal: o pondere crescută a activelor neproductive poate afecta rentabilitatea casei.

Nivelul de risc (S/M/R): M

Acte normative încălcate (Art. din statutul cadru și alte acte normative): Statut, art.41 alin. 2

Măsuri stabilite pentru eliminarea riscului: Pentru a diminua valoarea debitelor din imprumuturi, trebuie luate următoarele măsuri:

- continuarea acțiunilor de educație financiară a membrilor și consilierea în alegerea produselor financiare care li se potrivesc cel mai bine. Deoarece 98% dintre membrii casei se află sub nivelul săraciei, acestia trebuie încurajați să economisească în continuare la fondul social tradițional pentru a putea beneficia de ofertă de imprumuturi tradiționale. Imprumuturile tradiționale reprezintă doar 44,90% din fondurile tradiționale și au o pondere de 12,23% în totalul imprumuturilor la 30.12.2017;
- o analiză riguroasă a cererilor de imprumut, realizarea unui credit – scoring cat mai obiectiv al membrului care solicită imprumutul. Valoarea imprumutului acordat și termenul pentru care se acordă trebuie stabilite astfel încât gradul de indatorare al membrului să nu depasească 50%;
- acceptarea unui codebitor în cazul persoanelor cu venituri mici;

Termen de aplicare: Permanent

Responsabil pentru aplicare: Consiliul director

Indicatorul de supraveghere: A3 – Ponderea activelor nerecuperate in total imprumuturi

Elementul de risc analizat (denumirea și codul din matricea risurilor): A3 - Ponderea activelor nerecuperate in total imprumuturi

Activitatea generatoare a riscului (USA/USS și codul activității): OCE.

Disfuncția constată: Ponderea imprumuturilor restante si a debitorilor din imprumuturi in total imprumuturi este de 23,18%, depasind valoarea de referinta de maxim 5%.

Impactul nefavorabil economic/financiar/fiscal: afecteaza lichiditatea casei.

Nivelul de risc (S/M/R): M

Acte normative încălcate (Art. din statutul cadru și alte acte normative): Statut, art. 51.2.

Măsuri stabilite pentru eliminarea riscului: Pentru a diminua valoarea imprumuturilor restante, trebuie luate urmatoarele masuri:

- continuarea actiunilor de educatie financiara a membrilor si consilierea in alegerea produselor financiare care li se potrivesc cel mai bine;
- o analiza riguroasa a cererilor de imprumut;
- rata lunara maxima se va calcula pentru un grad de indatorare de maxim 50% si veniturile lunare nete, pentru care are acte doveditoare, ale membrului care solicita imprumutul. Rata lunara maxima = grad indatorare x [(Venit lunar net – cheltuieli de subzistenta) – alte rate lunare]. In cazul in care membrul are venituri mici se poate accepta un codebitor.

Termen de aplicare: Permanent

Responsabil pentru aplicare: Consiliul director

Indicatorul de supraveghere: Debitori

Elementele de risc analizate (denumirea și codul din matricea riscurilor): Debitori

Activitatea generatoare a riscului (USA/USS și codul activității): ORC; CGF

Disfuncția constată: o pondere a debitorilor in total imprumuturi de 9,68%, in crestere cu aproximativ 5% fata de decembrie 2016.

Impactul nefavorabil economic/financiar/fiscal: Delicventa implica o crestere a cheltuielilor si nerealizarea veniturilor estimate.

Nivelul de risc (S/M/R): R

Acte normative încălcate (Art. din statutul cadru și alte acte normative): Statut, art. 37.2 si art. 55

Măsuri stabilite pentru eliminarea riscului: Respectarea procedurilor proprii privind normele de creditare, privind activitatea de urmarire a derularii contractelor de imprumut, procedura premergatoare executarii silite si a executarii silite.

Termen de aplicare: Permanent

Responsabil pentru aplicare: Consiliul director, cenzorul

Prezentul raport a fost inregistrat cu nr. 72/01.03.2018 la UJCAR Valcea si cu nr. 43/06.03.2018 la C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea.

Prezentul raport contine 3 anexe.

Va rugam sa ne raportati trimestrial (odata cu raportarile financiare) modul in care au fost indeplinite aceste masuri, pentru a putea intocmi raportul catre Directia de supraveghere a UNCARSR Bucuresti.

Avizat,
Director economic al U.J.C.A.R. Valcea
Dodul Lidia

Intocmit,
Responsabil cu supravegherea
Paun Janyna

Presedinte al
C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea
Cojocaru Viorel



Director economic al
C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea
Fundatureanu Nisipeanu Adriana

Anexa 1
C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea

Data completarii : 28.02.2018

Nr. rt.	Grupuri de risc	Unități de evaluare a riscului												Risc agreg.
		Unități Semnificative de Activitate („USA”)						Unități Semnificative de Suport („USS”)						
		OCE	ORC	T/L	OBC	OUTJ	C	T1	RU	CI	CGF	CLN	MEA	MSN
1.	Capital/Solvabilitate:											S		S
	C1-Capital propriu; C2-Indicatorul rezervelor constituite; Fondul social al membrilor; Fondul pentru asistența socială; Capital împrumutat											S		
2.	Calitatea activelor:	R	R							S				R
	A1-Ponderea activelor neproductive în activele corectate A2-Ponderea împrumuturilor în activele corectate A3-Ponderea împrumuturilor restante în total împrumuturi Debituri	R	S	M	S	R				S	S	S	S	
3.	Costul activității:									S	S	S	S	S
	R1(a)-Cheltuieli de exploatare raportate la total venituri L - Lichiditatea L1- Indicatorul de lichiditate		S	S	S				S	S	S	S	S	S
	Bonificarea fondului social	M	S	S	S				S	S	S	S	S	S
	- Numărul de membri	S						S	S	S	S	X		S
	- Riscul de credit	S	R			S			S	S	S	S	X	S
	- Riscul de piață	S	R			S			S	S	S	S	X	S
	- Riscul operational	S				S	S		S	S	S	S	X	S
	- Riscul reputațional					S	S	S	S	S	S	S	S	S
	Riscul total al activitatii	S	R	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S

Legenda:

N/A = nici o legătură între grupul de risc și activitatea analizată,
I = informații insuficiente,
Spatiu liber = nu există risc,
S = risc scăzut,
M = risc mediu,
R = risc ridicat

USA OCE Operațiuni de credite și economisire
ORC Operațiuni de recuperare credite
T/L Trezorerie/Liquiditate
OBC Operațiuni cu banchi comerciale
OUTJ Operațiuni cu unitățile teritoriale județeana

Mediu extern CLN Cadru legislativ-normativ
MEA Mediul economic și de afaceri
MSN Mediul social și natural

USS C Contabilitate
TI Tehnologia informației
RU Resurse umane
CI Control intern
CGF Conducerea și gestiunea financiară

Intocmit: 

ANEXA 2.1 Lista primilor 10 membri care au cele mai mari imprumuturi in derulare
 la 31.12.2017

Nr. crt.	Nume si prenume	Valoare imprumut	Pondere in total imprumuturi
1	Stoica Daniela Elena	61,253	1.00%
2	Olteanu Anca Floriana	35,000	0.57%
3	Bavita Daniel	32,550	0.53%
4	Bilea Sorin	25,740	0.42%
5	Ciocotoiu Gheorghe	23,870	0.39%
6	Vladescu Vasile Cosmin	23,390	0.38%
7	Joica Natalia	21,061	0.34%
8	Dumitrescu Damian	20,718	0.34%
9	Vladulescu Dumitru	20,589	0.34%
10	Pirvu Dorel	20,389	0.33%

ANEXA 2.2 Lista primilor 10 membri care au cele mai mari fonduri sociale
 la 31.12.2017

Nr. crt.	Nume si prenume	Valoare fond social	Pondere in total fonduri sociale
1	Titu Nicolae	202,164	3.75%
2	Doiciu Maria	196,091	3.64%
3	Doiciu Alexandru	173,038	3.21%
4	Dumitrescu I Elena	168,052	3.12%
5	Tanase A Laurentiu	108,824	2.02%
6	Hodorogea Mugurel	70,746	1.31%
7	Hodorogea Mitana	69,722	1.29%
8	Ganci Elena Sabina	67,303	1.25%
9	Stancu Ionut	66,703	1.24%
10	Pistol Rodica	64,580	1.20%



ANEXA 3

FOAIE CONCLUZII

Obiectivul controlului: Evaluarea riscurilor si stabilirea masurilor de redresare a activitatii C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea.

Controlul a fost efectuat de: Paun Janyna, referent de specialitate al UJCAR Valcea, responsabil cu supravegherea C.A.R. din judetul Valcea, expert contabil.

Perioada in care a fost efectuat controlul: 20 – 28 februarie 2017.

Verificarea a fost facuta prin sondaj si a cuprins: documentele financiar – contabile primare din anul 2017; legalitatea inregistrarilor contabili; conformitatea statutului propriu cu statutul cadru, conformitatea activitatii desfasurate cu statutul propriu al casei; conformitatea raportarilor efectuate cu normele si Regulamentul Directiei de supraveghere a Uniunii Nationale; respectarea reglementarilor legale in vigoare; actele de control ale censorului propriu; hotararile organelor de conducere statutara a casei, fisurile membrilor listate la 31.12.2017.

Nu s-au descoperit abateri majore de la normele interne si standardele de contabilitate in vigoare. Abaterile de la statutul casei au fost evidențiate in raportul de supraveghere impreuna cu masurile ce trebuie luate pentru a le remedia.

Responsabil cu supravegherea al UJCAR Valcea

Paun Janyna

