



COD EUROPEAN DE BUNA CONDUITĂ PENTRU ACORDAREA DE MICROCREDITE

DIVULGAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ȘI OPERAȚIONALE

[Data publicării]¹

[**Asociația CAR CFR Ramnicu Valcea**] (de acum înainte, furnizorul) este/a fost evaluat pentru certificarea de conformitate cu Codul european de buna conduită pentru acordarea de microcredite (de acum înainte, Codul).

Codul definește un set unificat de standarde pentru sectorul de microfinanțare din Europa. Acesta servește ca instrument de autoreglementare și o etichetă de calitate pentru instituțiile de microfinanțare angajate în finanțarea etică. Mai multe informații despre Cod și despre procesul de evaluare pot fi găsite pe site-ul Comisiei Europene.

Ca parte a evaluării conformității cu Codul, furnizorul trebuie să dezvăluie public informații financiare și operaționale în vederea sporirii transparenței și comparabilității. Aceste informații sunt dezvăluite în prima coloană a anexei I la prezentul document. A fost validat extern. După primirea certificatului de conformitate cu Codul, furnizorul se angajează să actualizeze aceste informații anual. Dacă este cazul, aceste informații actualizate vor fi auto-raportate (nevalidate) și dezvăluite în coloanele 2-4 din anexa I la prezentul document.

Dezvăluirea acestor informații nu înseamnă că furnizorul este recompensat pentru respectarea Codului. Pentru a verifica dacă furnizorul este premiat, vă rugăm să consultați lista oficială a instituțiilor care respectă Codul, comunicată pe pagina web a Codului la „Lista instituțiilor premiate”.

Alte resurse: Ghid pentru furnizorii de microcredite, Metodologia evaluatorului, componenta EaSI a FSE+

¹ Vă rugăm să rețineți: acest șablon ar trebui să fie încărcat pe site-ul furnizorului în timpul procesului de evaluare, de îndată ce informațiile au fost validate de către evaluatorul extern. Ar trebui actualizat la fiecare an următor într-o formă de auto-raportare. Informațiile validate extern (prima coloană a anexei I) ar trebui să fie păstrate vizibile la auto-raportarea informațiilor actualizate (coloanele 2-4 din anexa I) în anii următori. Pentru mai multe informații, vă rugăm să consultați Ghidul furnizorilor de microcredite.

ANEXA I: Informații validate extern și auto-raportate

| Clauza din Cod Capitolul IV – Standarde de raportare | <u>1. Validat extern</u> <u>datele furnizorului</u> | <u>2. Furnizor auto-raportat</u> <u>date (nevalidate)</u> |
|---|--|---|
| | <u>An:</u> | An: 2022 |
| 4.2.1. Mission/ Missiune² | | <p>Misiunea CAR CFR Ramnicu Valcea</p> <p>Intrajutorarea si educatia financiara a membrilor nostri pentru a-si satisface nevoile financiare si de dezvoltare, oferirea posibilitatii de integrare sociala si economica, de a se imprumuta cat si de a economisi responsabil.</p> <p>Viziunea CAR CFR Ramnicu Valcea</p> <p>Dorim sa devenim un partener important de integrare sociala si economica pentru membrii nostri atat in mediul urban cat si in mediul rural, deschisi cat mai mult catre comunitate, cu accent pe comunitatile marginalizate cu posibilitatea atragerii in randul nostru a micilor agricultori, mestesugari si mici intreprinzatori, cu acces limitat la resursele financiare.</p> <p>Dorim sa devenim prin educatie financiara un vector de schimbare a comportamentului de economisire si utilizare responsabila a resurselor financiare in comunitatile in care activam.</p> |
| 4.2.2. Average disbursed loan size/Valoarea medie a împrumuturilor acordate | | 6934 lei |
| 4.2.3. Median loan size as % of gross national income/ Valoarea mediană a împrumuturilor ca % din venitul național brut | | <p align="center">4587 lei/ 122473 lei= 3,7%</p> <p align="center">Sursa https://www.bnr.ro/Exchange-Rates--3727.aspx; https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.PCAP.KN?locations=RO</p> |
| 4.2.4 ³ Percentage of female Customers/% de clienți de sex feminin | | 52% |
| 4.2.5. Percentage of rural customers/ % de clienți din zonele rurale | | 42% |
| 4.2.6. Percentage of customers below the poverty line/ % de clienți | | 96% (venituri mai mici decat venitul mediu net 3937 lei/persoana) |

| | | |
|---|--|---|
| săraci | | |
| 4.2.7. Percentage of customers graduating to mainstream finance/ % de clienți care se califică pentru a obține credite uzuale | | NA |
| 4.2.8. Percentage of minority customers /% de clienți care fac parte din categoriile minoritare | | 1% (minoritate rroma) |
| 4.2.9. Percentage of start-up businesses funded/ % de întreprinderi nou-înființate finanțate | | NA |
| 4.2.10. Percentage of customers on welfare benefits/ % de clienți care beneficiază de prestații sociale | | 2% (indemnizații sociale de completarea pensiei) |
| 4.4.1. Number of active borrowers/ Numărul de împrumutați activi | | 1196 |

² Clauzele în roșu sunt clause prioritare.

³ Clauzele 4.2.4 – 4.2.10 sunt publicare dacă sunt relevante pentru piața țintă și misiunea organizației.

| | | |
|--|--|---|
| 4.4.2. a) Total number of loans disbursed this year / Numărul total al împrumuturilor acordate în acest an | | 796 |
| 4.4.2. b) Total value of loans disbursed this year/ Valoarea totală a împrumuturilor acordate în acest an | | 6.595.810 lei |
| 4.4.2. c) Total number of loans outstanding/ Numărul în derulare în acest an | | 1404 |
| 4.4.3. a) Value of current loan Portfolio/ Valoarea portofoliului la zi | | 9.735.862 lei |
| 4.4.3. b) Value of gross loan portfolio/ Valoarea portofoliului brut | | 9.735.862+479.214=10.233.076 lei |
| 4.4.3. c) Value of net loan portfolio/ Valoarea portofoliului net | | 8.363.377 +421.501= 8.784.878 lei |
| 4.4.4. a) Portfolio at Risk / Portofoliul la risc - PAR30 | | 1.149.978 lei 31.62% |
| 4.4.4. b) Portfolio at Risk / Potrofoliu la risc - PAR90 | | 1.592.844 lei 20.46% |
| 4.4.5. Proportion related-party lending/ Proportia de credite acordate partilor asociate | | 4.84% - 319.500 lei |
| 4.4.6. a) Total value of assets/ Valoarea totală a activelor | | 19.206.801 lei |
| 4.4.6. b) Total value of liabilities/ Valoarea totală a pasivelor | | 7.024.371 lei |
| 4.4.7. Operational Sustainability Ratio/ Sustenabilitatea Operatională | | 3.394.784 lei /3.281.520 lei= 103,4% |
| 4.4.8. a) Subsidies received (amount)/ Subvenții primite (valoarea) | | 5176.45 (donatii 3.5% din impozitul pe venit) |
| 4.4.8. b) Number of active volunteers/ Numărul de voluntari activi | | 2 |
| 4.4.9. Cost Per Loan/ Costul împrumutului | | 3.073.598/796=3861.3 lei |

| | | |
|---|--|----|
| 4.4.10. a) Number of loan officers/ Numarul ofiterilor de credit | | 9 |
| 4.4.10. b) Number of total personnel/ Numarul total de personal | | 15 |
| 4.5. Total Number of complaints received in the reported year/ numărul total de reclamații primite anual | | 0 |

ANNEX II: DEFINITIONS

4.2.1. Declarația de misiune a organizației

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 Național 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 clienți 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. Dezvăluirea împrumuturilor 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/ Declaratia de misiune a organizatiei |
| 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. | Refers to the outstanding value of all loans that do not have any instalment of principal past due excluding accrued interest. |
| 4.4.3. | 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. | Net loan portfolio is calculated by subtracting the impairment loss allowance from gross loan portfolio. |
| 4.4.4. | 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. | 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. | 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. | 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: Operating revenue/(financial expense + loan loss provision expense + personnel expense + administrative expense). |
| 4.4.8. | Providers will disclose the amount of operating grants it receives annually (amount). |
| 4.4.8. | Providers will disclose the number of active volunteers as per the reported period. |
| 4.4.9. | Cost per loan calculated as follows: (Personnel expense+administrative expense+financial expense+loan loss provision expense)/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. |