

PROPUNERILE CONSILIULUI DIRECTOR PENTRU ANUL 2023

Avem de rezolvat mai multe probleme, dintre care primele doua sunt cele mai importante:

1 asigurarea unei bonificatii la fondul social si

2 mentinerea fondului social la un nivel care sa ne asigure functionarea in bune conditii.

Deja bancile au venit cu oferte la depozite de 3,5% - pana la 5,2%, ex CEC BANK.

In anul 2023, este de asteptat ca BNR va incerca sa produca un deficit de lichiditate (fata de un exces de lichiditate asa cum a fost in anul 2021), prin majorarea dobanzii de referinta (dobanda la care bancile se imprumuta de la BNR). Atunci bancile vor incepe sa atraga lichiditati din piata.

Pentru a face asta, bancile vor incepe sa majoreze dobanzile la depozite, daca nu au facut-o deja, dupa un an si jumatate in care trendul a fost de scadere a dobanzilor, pentru ca aveau bani multi in bilant si nu aveau ce sa faca cu ei.

Pornind de la cresterea neasteptata a inflatiei, trebuie vazute efectele in lant. Oamenii vor avea o putere de cumparare mai scazuta, iar prioritar va fi cumpararea bunurilor de prima necesitate indeosebi alimente. Probabil multi vor ajunge in imposibilitatea de a rambursa ratele la imprumut, in cazul in care dobanzile sunt impovaratoare, lucru care ar obstructiona activitatea la CAR.

In acelasi timp, o rata mare de dobanda la imprumuturi, scade interesul oamenilor pentru accesarea unui imprumut, ceea ce duce la plasarea greoaie a fondurilor si automat la un exces de lichiditati.

Nu trebuie scapat din vedere faptul ca scopul primordial al CAR-ului este acordarea de imprumuturi, pentru sprijinirea financiara a membrilor. Acordarea de imprumuturi este obligatorie, mai ales in aceasta perioada, sa fie dublata de calitatea acordarii lor si de recuperarea urgenta a celor intarziate la plata.

Atragerea de fonduri sociale prin oferirea de dobanzi exagerat de mari, pentru a avea sursa pentru imprumuturi este o **abordare eronata**, pe termen mediu, sau mediu/lung.

In aceasta situatie, se ajunge la atragerea de fonduri sociale prin cresterea dobanzii oferite, dublat de plasarea la dobanzi mari, in dorinta obtinerii unor venituri. De regula, in situatii de acest gen, pe termen mediu si lung, efectul nu este cel asteptat, ci, dimpotriva, conduce la cresterea delincventei la imprumuturi.

Cheltuiala mare cu fondul social, dublat de imprumuturi la dobanzi impovaratoare, constituie rețeta pierzatoare pe termen mediu si conduce, cu siguranta, la insolventa.

In concluzie, la stabilirea dobanzilor s-a tinut seama de piata financiara locala, de stabilirea marjei financiara a CAR -ului pentru acoperirea cheltuielilor operationale, asa cum au fost prevazute in buget, dar si de comportamentul financiar al membrilor, comportament care difera de la o categorie socio-profesionala la alta.

BUGET 2023

Denumire indicator	Prevăzut 2022	REALIZAT LA 21 DEC 2022	PROPUNERI 2023
I Venituri din activitatea fără scop patrimonial - TOTAL	3744420	4617082	5207200
1.1 Venituri din dobânzi obținute pentru împrumuturile acordate membrilor CAR	3726924	4216653	4749000
1.2 Venituri din dobânzi obținute din depozitele bancare	14040	20186	23200
1.3 Alte venituri din activitățile fără scop patrimonial – venituri din provizioane	0	60985	100000
1.4 Alte venituri de nat. financiară	3456	243570	250000
1.5 Venituri din vânzarea A.I	0	75688	85000
VENITURI ESTIMATE:	3,744,420	4617082	5207200

BUGET 2023

CHELTUIELI ESTIMATE:	1,411,300	1876123	2112500
II Cheltuieli privind activitatea fără scop patrimonial	1411300	1876123	2112500
2.1 Cheltuieli cu personalul din care;	501000	515958	570000
2.2 Cheltuieli cu colaboratorii	222400	212460	240000
2.3 Contribuție FEDCAR	54000	50000	64000
2.4 Cheltuieli cu serviciile executate de terți	25000	14312	25000
2.5 Chelt cu rep si intret sediu	10000	4720	15000
2.6 Cheltuieli cu stocurile	30000	7746	30000

BUGET 2023

2.7 Cheltuieli cu comisioanele bancare	25000	12101	20000
2.8 Cheltuieli cu CAM 2,25%	17000	16368	20000
2.9 Cheltuieli utilitati	10000	9644	20000
2.10 Cheltuieli taxa timbru, trimiteri postale, taxe jud., comisioane	15000	5422	10000
2.11 Cheltuieli cu prime de asigurare SI SOCILAE	1000	498	1000
2.12 Cheltuieli deplasari	8000	11828	20000
2.13 Cheltuieli reparatii	50000	5007	50000
2.14 Cheltuieli reclama si publicitate	35000	19743	30000

BUGET 2023

2.15 Cheltuieli cu amortizarea	8400	7457	8500
2.16 Cheltuieli cu impozitele	3500	3098	4000
2.17 Cheltuieli financiare privind ajustările	396000	979761	985000
2.17 Cheltuieli cu activele cedate	0	0	0
III. REZULTATUL ACTIVITĂȚILOR FĂRĂ SCOP PATRIMONIAL Excedent	2,333,120	2,740,959	3,094,700
REPARTIZĂRI DIN EXCEDENT	2,333,120	2,740,959	3,094,700