

R A P O R T
al Consiliului de administrație al Băncii Cooperatiste Istrița Buzău
privind activitatea desfășurată și rezultatele economico – financiare
obținute în anul 2023

Doamnelor și domnilor delegați și invitați, stimați colegi,

Anul 2023 a înregistrat o evoluție pozitivă a sistemului bancar românesc într-un context macroeconomic și geopolitic incert, marcat de persistența unor dezechilibre, dar acesta și-a menținut poziții solide de capital, lichiditate și profitabilitate.

Băncile s-au adaptat rapid și au fost și acum un pilon de stabilitate într-o perioadă plină de incertitudini, au găsit soluții adecvate, și-au probat abilitățile, s-au adaptat provocărilor și au sprijinit clienții să se adapteze noilor realități economice.

Sistemul bancar a continuat să acorde credite în mod destul de susținut pe baze sustenabile cu gestionarea atentă a dificultăților întâmpinate de clienții a căror venituri au fost influențate în mod negativ de condițiile economice generale.

Lichiditatea sistemului bancar românesc s-a îmbunătățit în anul 2023, față de 2022, poziționându-se de asemenea și peste valorile sectorului bancar din Uniunea Europeană.

Totodată, solvabilitatea s-a menținut peste 20%, iar rata creditelor neperformante a coborât la 2,3%. Concret, creșterea înregistrată de indicatorii de acoperire a necesarului de lichiditate LCR a fost semnificativă (281% la finele anului 2023, față de 209% în 2022) nivelul indicatorului depășind cu mult limitele reglementate (100%) și pe cele ale mediei europene (160,7% la septembrie 2023).

Și indicatorii de evaluare a solvabilității s-au menținut peste cerințele prudențiale aplicabile, valoarea acestora fiind superioară mediei europene, respectiv 22,3%, față de media Uniunii Europene de 19,9%.

Rata creditelor neperformante, care a coborât la 2,3% în decembrie 2023, și gradul de acoperire cu provizioane de 65,5% în decembrie 2023, plasează sectorul bancar românesc într-o categorie de risc scăzut la nivelul Uniunii Europene, consemnând un minim istoric de la data implementării metodologiei Autorității Bancare Europene (ABE).

Raportul dintre credite și depozite, calculat pentru clientela nebanară, a ajuns la 67,8% în decembrie 2023, în ușoară scădere față de 71,4% în decembrie 2022.

Profitabilitatea sistemului bancar a continuat să se consolideze, indicatorii privind eficiența utilizării capitalurilor și a activelor (ROE) fiind de 20,4%, respectiv de 1,8% (ROA) la finele anului 2023, peste nivelurile din anul anterior (16,4%, respectiv 1,5%, decembrie 2022).

După reorientarea temporară spre creditele în euro din anul 2022 și în prima parte a anului 2023 (în special în cazul societăților nefinanciare) în contextul creșterii

dobânzilor la lei într-un ritm mai accelerat față de cele în valută, creditele nou-acordate în euro s-au diminuat începând cu luna aprilie 2023, ca urmare a scăderii ecartului dintre cele două rate de dobândă.

Băncile cu acționariat majoritar autohton au continuat să-și întărească poziția în cadrul sectorului bancar românesc, în special începând cu anul 2017, ajungând să dețină aproximativ o treime din activele bancare, să atragă 34% din depozitele plasate de sectorul privat și să înregistreze cel mai ridicat aport la intermedierea financiară.

Autoritățile din România au adoptat Legea nr. 296 din 26 octombrie 2023, privind unele măsuri fiscal-bugetare pentru asigurarea sustenabilității financiare a României pe termen lung, care prevede taxarea suplimentară a sectorului bancar cu o cotă de 2% asupra cifrei de afaceri în anii 2024 și 2025, urmând ca începând cu anul 2026 cota să fie redusă la 1%. Impozitul suplimentar se va percepe indiferent dacă banca obține sau nu profit, având un caracter perpetuu.

Simularea efectelor proiectului de taxare suplimentară a băncilor relevă (conform situațiilor financiare actuale) un impact anual al taxei suplimentare la nivelul întregului sector bancar românesc de 1,1 miliarde lei (la o cifră de afaceri echivalentă cu datele anualizate aferente lunii iulie 2023, respectiv o cotă de taxare de 2%), reprezentând 1,5% din fondurile proprii totale ale instituțiilor de credit persoane juridice române. Deși impactul anual în fondurile proprii al măsurii impuse în România este unul suportabil, caracterul permanent al taxei autohtone o face mai împovărătoare, având în vedere perspectivele incerte cu privire la capacitatea unor bănci de a obține profit și în viitor, în plus, aplicabilitatea taxei bancare suplimentare vizează și băncile cu pierderi, care dețin 0,4% din activele bancare.

Caracterul permanent al taxării este în disonanță cu alte inițiative similare europene, care intenționează implementarea taxei pe o perioadă limitată de timp și cu un scop punctual, iar o eventuală taxare suplimentară a băncilor din România pe termen mediu ar trebui corelată cu capacitatea acestora de a obține profit.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și al rețelei și anul 2023, în aceeași măsură ca și anii anteriori, a fost unul cu o evoluție pozitivă în care indicatorii economici și de prudențialitate bancară au înregistrat niveluri bune. Este edificator faptul că Banca Națională a României a evaluat cu rating 1, majoritatea dintre cei 26 de indicatori de prudențialitate, care se analizează lunar la nivelul sistemului bancar românesc.

Atât la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, cât și la băncile cooperatiste din rețea, activitățile evaluate au fost abordate cu prudență, s-au promovat produse de creditare cu risc scăzut, ceea ce a determinat existența unui portofoliu cu un nivel redus al neperformanței.

Băncile cooperatiste au continuat să desfășoare activități bancare tradiționale, respectiv atragerea de depozite de la populație și plasarea acestora în împrumuturi, precum și activități în parteneriat și în mandat cu agenți de importanță națională.

Aproape 99% din totalul creditelor, au fost acordate persoanelor fizice, iar valoarea medie a unui credit a fost de peste 26.300 lei.

Dobânzile medii practicate la depozite în anul 2023 în rețeaua CREDITCOOP au fost de aproximativ 4,35%, față de 3,18% în anul 2022 și 2,93% în 2021, iar nivelul dobânzilor la credite a fost de aproximativ 12,71%.

Banca Cooperatistă Istrița Buzău își desfășoară activitatea în raza administrativă a județului Buzău (sunt bănci cooperatiste cu operare pe 2 sau 3 județe) prin sediul central din Buzău și 19 puncte de lucru situate în localitățile Vernești, Zărnești, Movila Banului, Smeeni, Pătârlagele, Nehoiu, Cislău, Pogoanele, Glodeanu Siliștea, Rușețu, Mărăcineni, Cochirleanca, Beceni, Lopătari, Râmnicu Sărat, Pârscov, Bozioru, Berca și Vadu Pașii. Sunt înscriși în unitatea noastră un număr de 12.816 membri cooperatori care au subscris și vărsat părți sociale în sumă de 4.045.450 lei. Cu toate că numărul membrilor cooperatori a scăzut la sfârșitul anului 2023 față de anul 2022 cu 219 membri, valoarea capitalului social a crescut în anul 2023 cu suma de 83.960 lei prin atragerea de noi membri și prin creșterea subscrierii de noi părți sociale pentru cei deja existenți. Sediul central, Mărăcineni, Pârscov, Râmnicu Sărat și Pogoanele sunt subunitățile cu cele mai mari valori ale capitalului social cu sume cuprinse între 204.000 lei și 628.500 lei, iar la polul opus se situează sediile secundare Bozioru, Glodeanu Siliștea, Movila Banului și Cislău, cu sume sub 100.000 lei pe fiecare sediu secundar.

Din păcate, anul 2023 a reprezentat pentru unitatea noastră un an nu așa cum ni l-am fi dorit, deoarece rezultatul financiar reprezintă pierdere. Astfel, în primele 6 luni s-a înregistrat pierdere, aceasta fiind la 30.06.2024 de 505.631 lei. Având în vedere rolul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP de supraveghere prudențială a băncilor cooperatiste, conducerea acesteia a analizat cauzele care a condus la acest rezultat și a considerat că, persoanele din conducerea superioară nu au luat toate măsurile sau acestea nu au fost cele corespunzătoare pentru preîntâmpinarea producerii pierderii și a propus consiliului de administrație al unității noastre unele măsuri organizatorice. Astfel, consiliul de administrație al Băncii Cooperatiste Istrița Buzău, în ședința din data de 24 iulie 2023 a luat act de retragerea din funcția de director general a d-lui Coadă Traian și trecerea la o conducere executivă cu doi directori generali, și anume Vasile Tudor – director general și Chiru Gheorghita – director general adjunct. Domnul Coadă Traian a fost ales în funcția de președinte al consiliului de administrație. Cei doi directori generali au fost confirmați în funcție de către conducerea Băncii Centrale CREDITCOOP și începând cu data de 14 septembrie 2023 și-au preluat funcțiile. Au fost propuse și luate măsuri de reorganizare a activității unității. Astfel, s-a hotărât închiderea sediului secundar din localitatea Boldu, iar pentru sediile secundare Movila Banului și Bozioru s-a hotărât ca activitatea să se desfășoare doar câte două zile pe săptămână cu personal detașat de la sediul din Buzău pentru Movila Banului, respectiv Pârscov pentru sediul din Bozioru. Prin toate măsurile luate și altele față de cele prezentate s-a reușit dinamizarea activității, astfel că pierderea s-a redus de la 505.631 lei, la 366.299 lei, cu suma de 139.332 lei. (Și ca o paranteză, pe primele 3 luni ale anului 2024 unitatea înregistrează profit în sumă de 72.257 lei.

În ceea ce privește personalul angajat al unității, acesta era la sfârșitul anului 2023 de 43 persoane, cu 8 mai puțin față de sfârșitul anului 2022. Am reușit în anul recent încheiat să dezvoltăm și să diversificăm activitatea desfășurată de unitățile noastre, prin îmbunătățirea pregătirii profesionale a salariaților, prin utilizarea unui număr suficient de personal cu calificare corespunzătoare posturilor ocupate și prin schimbarea, în bună parte, a atitudinii acestora față de noile exigențe cărora trebuie să le facem față. Nu putem să nu remarcăm în acest context dificultățile pe care le întâlnim din ce în ce mai mult pe piața forței de muncă, în special în mediul rural, unde pentru posturile oferite de unitățile noastre se găsesc cu greu persoane potrivite din punct de vedere al calificării, experienței și pregătirii necesare. Deși se fac eforturi substanțiale pentru formarea unor oameni, calitatea umană, lipsa de educație sau de școală duc în final la înregistrarea unor rezultate foarte slabe. Ca un paradox, creșterea constantă a venitului minim în ultima perioadă nu prezintă o garanție pentru acoperirea cu personal a posturilor disponibile, iar concurența neloială din partea sistemului bugetar a făcut și mai dificilă misiunea noastră în dezvoltarea unei cariere durabile în domeniu.

În anul supus analizei, am resimțit și mai mult concurența băncilor comerciale și a instituțiilor financiare nebancare, o concurență neloială uneori. Dar, am fost alături de clienții noștri, am negociat individual dobânzi pentru depozite, am căutat cele mai bune soluții de creditare, iar unitățile noastre au găsit soluții de păstrare a clienților, precum și de atragere a unor noi membri, menținând activitatea de creditare și de atragere depozite în limitele prognozate. Banca cooperatistă, prin specificul activității și al segmentului de clienți căruia se adresează, acoperă cu succes o zonă mai puțin cunoscută sau accesată de băncile comerciale. Menționăm faptul că, în conformitate cu strategia proprie de dezvoltare, s-a promovat o politică prudentă de creditare, creditele s-au acordat cu atenție, urmărindu-se încasarea la scadență a ratelor și dobânzilor restante. Faptul că suntem prezenți în localități în care nu există alte unități bancare este, în mod sigur, un avantaj. Suntem aproape de membrii cooperatori, lucrând pentru ei acolo unde își desfășoară activitatea. Se știe că ne adresăm în special unor categorii de persoane cu venituri modeste, care nu dispun întotdeauna de educație financiar-bancară, dar cu care se creează o relație personalizată, apropiată, o cunoaștere mai bună a acestora, lucru care se materializează într-un portofoliu de credite oarecum curat și cu un nivel al creditelor neperformante, de 2,12%. Deci, suntem obligați la o atitudine specială față de această categorie de clienți, la înțelegere, răbdare, corectitudine, loialitate, grijă pentru informația deschisă, la vedere, dar și confidențialitate, ceea ce presupune pregătirea continuă a unor salariați buni, implicați, devotați principiilor pe care le reprezintă.

În perioada la care ne referim, Consiliul de administrație al Băncii Cooperatiste Istrița Buzău s-a preocupat de analizarea și punerea în aplicare a pachetului de norme și reglementări specifice activității instituțiilor de credit emise de Banca Centrală Cooperatista CREDITCOOP, în scopul adaptării activității la cerințele formulate de Banca Națională a României. Au fost elaborate sau reactualizate în cursul anului 2023 politici, proceduri și strategii proprii pentru desfășurarea unei activități eficiente, prudente și legale. Anul 2023 a însemnat și continuarea aplicării unor reglementări mai

noi, cum ar fi strategia de vânzări și abordarea individuală a noțiunilor de target, vânzare la nivel personal, retenția clienților, negociere individuală/client, ceea ce va duce într-un interval scurt de timp la transformarea operatorului de ghișeu într-un adevărat consilier personal al clientului.

Întreaga funcționare a sistemului de control intern este pusă în slujba luptei împotriva oricărei forme de prejudiciere a patrimoniului băncii cooperatiste de către unele persoane care ar acționa cu rea credință, încălcând prevederile legale și reglementările interne, precum și cele mai elementare reguli de conduită la locul de muncă, conducerea băncii cooperatiste manifestând toleranță zero față de orice formă de fraudă (internă sau externă).

În perioada 09 – 27 ianuarie 2023, unitatea a fost verificată, prin control efectuat la fața locului și de la distanță, de echipa de specialitate a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, în cadrul controlului periodic de supraveghere. Cu această ocazie, a fost întocmit un plan de măsuri, cu factori răspunzători, pentru aplicarea și implementarea recomandărilor primite. În baza raportului elaborat de echipa de inspecție, băncii i-a fost atribuit rating compus **2**, ceea ce corespunde unui risc asociat – **mediu**.

Am apreciat faptul că, în anul recent încheiat, cererea de credite din partea clienților noștri s-a menținut la un nivel optim, constatând nevoile constante din partea acestora, dar în aceeași măsură s-a înregistrat și un volum mai mic de sume depuse spre fructificare de către membrii cooperatori, deși a fost stabilit un plan de măsuri de către Consiliul de administrație al băncii, pentru îmbunătățirea și monitorizarea zilnică a lichidității imediate.

În cursul anului 2023 s-au dezvoltat activitățile desfășurate în mandat în baza contractelor încheiate la nivel central sau local pentru încasarea facturilor emise de Orange România(fostă Telekom), Telekom Mobile, Engie, PPC Energie SA, Energie Muntenia SA, RDS-RCS, Premier Energy SRL, Avon, Vodafone România SA, Compania de Apă SA Buzău, Electrica Furnizare și PayPont. S-au încasat, în contul acestor parteneri 13.109 facturi cu o valoare totală de 2.181.764 lei. De asemenea, contractul semnat cu Agenția de Plăți și Intervenție în Agricultură a adus sume importante în conturile clienților beneficiari de subvenții , adică 9.915.494 lei pentru un număr de 1973 clienți, activitate extrem de profitabilă pentru unitate, încasându-se comisioane în valoare de 342.191 lei.

Sperăm într-o desfășurare corespunzătoare a activității pentru acești parteneri și în cursul anului 2024 și chiar dezvoltarea altor noi activități, având în vedere faptul că acestea au fost solicitate de clienți, în urma consultării anuale, prin chestionare, făcute de compartimentul de marketing al băncii centrale.

În cursul anului 2023, s-au efectuat 5284 tranzacții Western Union, în valoare de 7.131.350 lei, realizându-se comisioane în valoare de 31.697 lei, iar din schimbul valutar au rezultat diferențe favorabile în sumă de 51.897 lei.

În anul 2023 s-au realizat versiuni îmbunătățite ale aplicațiilor informatice aflate în exploatarea curentă a băncii cooperatiste, prin adaptarea lor la noile reglementări emise de Banca Națională a României și de CREDITCOOP sau ca urmare a modificării

unor norme existente. Mai mult, a fost îmbunătățită modalitatea de lucru în sensul existenței unei versiuni de test pentru fiecare raport și a unei versiuni de raportare care să permită transmiterea unor informații corecte către instituțiile de supraveghere.

Activitatea de încasare a pensiilor în conturi deschise la unitățile noastre, începută în luna mai 2017, în urma unui demers legislativ reușit de conducerea Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP a continuat și în anul 2023, la sediile secundare ale Băncii Cooperatiste Istrița Buzău plătindu-se în această perioadă, pensii pentru un număr de 242 clienți, în sumă de 4.512.124 lei. Este de menționat faptul că prin modificarea protocolului încheiat cu Casa Națională de Pensii, banca nu mai primește comision pentru activitatea prestată. Este însă un avantaj al clienților care își primesc pensia în contul curent deschis la noi, pentru că aceștia pot beneficia de toate facilitățile oferite de produsele și serviciile pe care banca noastră le promovează.

Un alt moment de importanță deosebită pentru rețeaua CREDITCOOP l-a constituit semnarea, la data de 2 noiembrie 2022, a convenției de implementare și garantare a programelor guvernamentale de creditare StudentInvest și FamilyStart, cu Ministerul Familiei, Tineretului și Egalității de Șanse, respectiv Fondul Român de Contragarantare, iar demersurile de operaționalizare a celor două programe s-au încheiat în primele zile ale lunii noiembrie, astfel că până la finalul anului 2023, la nivelul Băncii Cooperatiste Istrița Buzău au fost acordate un număr de 28 credite de tip FamilyStart, în valoare de 3.682.522 lei și 13 credite StudentInvest în valoare de 975.000 lei, credite aflate în derulare.

Vom trece acum la prezentarea indicatorilor economici, financiari și de prudențialitate bancară realizați în anul recent încheiat, pentru că aceștia ne caracterizează cel mai bine și dau sens valorii noastre pentru anul 2023.

La data de 31.12.2023 bilanțul unității este de 45.972.409 lei, inferior celui de la sfârșitul anului 2022 cu 1.670.427 lei. În cadrul elementelor de activ, cea mai importantă scădere a fost a soldului disponibilităților clienților (numerar și cont curent) – 11.338.235 lei și cu 3.754 lei soldul imobilizărilor necorporale. Activele financiare au crescut o creștere în an cu 8.961.419 lei, iar soldul imobilizărilor corporale a crescut cu 696.242 lei. Ponderea semnificativă o dețin activele financiare cu 79,35% și sunt în creștere față de anul precedent cu 8.961.419 lei.

Soldul creditelor acordate la data de 31.12.2023 este de 30.671.428 lei, mai mare față de 31.12.2022 cu suma de 2.774.656 lei. Soldul creditelor pe sedii secundare variază între 322.469 lei la punctul de lucru Bozioru, la 5.110.428 lei, la sediul central. Cele mai mari solduri le au sediile Buzău – 5.110.428 lei, Mărăcineni – 4.680.752 lei, Râmnicu Sărat – 2.458.417 lei și Pârscov – 2.186.808 lei, urmează un grup de 6 puncte de lucru cu valori între 1.895.205 lei și 1.056.426 lei (Rușețu, Nehoiu, Pogoanele, Cislău, Berca și Vernești) și apoi celelalte sedii secundare cu solduri sub 1.000.000 lei.

În anul 2023 au fost acordate un număr de 792 credite în sumă de 20.149.570 lei, cifre superioare față de anul 2022 când s-au acordat 710 credite, cu o valoare de 12.007.060 lei, creșterea fiind de 8.149.570 lei. Volumul cel mai mare de credite au fost acordate la sediul Buzău – 5.795.300 lei, Mărăcineni – 3.944.020 lei, Rușețu – 1.485.050

lei și Râmnicu Sărat – 1.380.200 lei. Urmează apoi două sedii secundare cu credite acordate aproape de 1.000.000 lei (Pogoanele – 956.000 și Pârscov – 938.400 lei), apoi 13 secundare cu sume acordate între 585.900 lei și 116.850 lei și încă două sedii secundare cu sume sub 100.000 lei, și anume Bozioru – 69.000 lei și Movila Banului – 54.500 lei. Fac încă odată mențiunea că, la cele două sedii secundare programul de lucru este de 2 zile din săptămână cu personal detașat de la Buzău, respectiv Pârscov. Îi felicităm în fața Adunării generale a membrilor cooperatori pe acei colegi care prin munca lor au reușit să obțină aceste rezultate frumoase și în același timp avem speranța că și ceilalți se vor mobiliza, astfel ca la următoarea adunare generală să fie și dumnelor nominalizați cu rezultate deosebite.

Din păcate, avem debitori care nu achită la timp ratele și dobânzile datorate, cauzând astfel rezultate financiare negative, unitatea fiind nevoită să calculeze ajustări pentru deprecierea creditelor pe seama cheltuielilor. Creanțele restante, reprezentând credite și dobânzi neîncasate la scadență, prezintă la 31.12.2023 un sold de 648.734 lei, la valoarea brută, ceea ce înseamnă 2,12% din totalul creditelor acordate. Suma ajustărilor de valoare constituite pentru creditele acordate membrilor cooperatori era la finele anului trecut în sumă de 691.3879 lei. La data de 31.12.2023, cele mai mari restante sunt înregistrate la sediile secundare Movila Banului – 142.849 lei(36,73%), Pogoanele – 119.039 lei(7,36%), Buzău – 145.204 lei(2,84%), Nehoiu – 46.106 lei(2,71%) și Vernești – 23.021 lei(2,18%), iar cele mai mici restante sunt înregistrate la sediile secundare Lopătari – 120 lei(0,01%), Glodeanu Siliștea – 568 lei(0,07%), Rușețu – 2.190 lei(0,12%), Zărnești – 4.858 lei(0,54%) și Vadu Pașii – 5.913 lei(0,60%). O mențiune deosebită trebuie să facem pentru punctul de lucru Mărăcineni, care la un sold al creditelor de 4.680.752 lei, înregistrează restante în sumă de 13.549 lei(0,29%).

În tot cursul anului 2023, Banca Cooperatista Istrița Buzău, prin Banca Centrală Cooperatista CREDITCOOP, a transmis lunar la Centrala Riscurilor de Credit din cadrul Băncii Naționale a României o serie de informații privind creditele mai mari de 20.000 lei acordate de unitate, precum și cele cu o restanță mai mare de 30 de zile, indiferent de valoare.

Totodată, unitatea are obligația de a consulta baza de date a Centralei Riscurilor de Credit și a Biroului de Credite în vederea obținerii de informații, atât pentru debitorii actuali, cât și despre cei potențiali, pentru orice facilitate de credit, indiferent de sumă.

În cadrul elementelor de pasiv, datoriile reprezintă 82,33%, din care datoriile financiare – 81,43%, respectiv 37.433.916 lei și capitaluri proprii – 17,67%. Față de începutul anului datoriile băncii sunt în scădere cu 2.244.938 lei, iar capitalurile proprii, de asemenea în scădere cu 574.511 lei. Scăderea soldului datoriilor a contribuit la diminuarea disponibilităților băncii și a fost influențată de retrageri din conturile APIA, precum și retrageri din conturile curente ale clienților.

În legătură cu sumele depuse în conturile de economii ale membrilor cooperatori, în anul 2023 au fost constituite depozite le termen în valoare de 16.381.621 lei. Cele mai mari sume au fost depuse la sediile Pătârlagele – 5.222.507 lei, Buzău – 4.288.042 lei, Pârscov – 1.261.965 lei și Berca – 920.339 lei, iar cele mai puține depozite s-au

constituit la sediile secundare Pogoanele – 1.000 lei, Glodeanu Siliștea – 11.000 lei, Smeeni – 30.650 lei și Cochirleanca – 54.000 lei. Un caz special se regăsește la punctul de lucru Cislău, la care în cursul anului 2023 nu s-a constituit niciun depozit nou. La celelalte sedii secundare nenominalizate valoarea depozitelor constituite se situează între 56.976 lei la Vernești și 624.795 lei la punctul de lucru Beceni.

Soldul depozitelor pe termen la sfârșitul anului 2023 este de 26.009.499 lei și este mai mare față de sfârșitul anului 2022 cu suma de 717.320 lei. Sediile cu cele mai mari solduri ale depozitelor la termen sunt: Buzău – 8.695.040 lei, Pătărlagele – 3.952.053 lei, Râmnicu Sărat – 2.464.013 lei, urmează sediile Beceni, Berca, Mărăcineni, Pârscov, Movila Banului și Lopătari cu solduri mai mari de 1.000.000 lei, apoi celelalte puncte de lucru. Cele mai mici solduri se regăsesc la sediile secundare Vernești – 75.852 lei și Cislău – 57.710 lei.

În legătură cu contul de profit și pierdere, așa cum am mai spus, la sfârșitul anului s-a înregistrat pierdere în sumă de 366.299 lei, din care din activitatea operațională 103.468 lei, iar din ajustări pentru pierderi așteptate suma de 262.831 lei. Îă

În structură, ponderea veniturilor cumulate este următoarea: venituri din dobânzi – 64%, venituri din comisioane – 15%, venituri din ajustări, 1% - venituri din schimb valutar și 1% - alte venituri. Pe partea de cheltuieli, ponderea cea mai importantă o reprezintă cheltuielile cu salariile – 44%, cheltuieli cu ajustări și provizioane – 21%, cheltuieli cu dobânzile – 16%, cheltuieli cu comisioanele bancare – 5%, furnizori de utilități – 6%, cheltuieli cu amortizările – 2%, iar diferența – alte cheltuieli. Față de 31.12.2022, se constată că volumul total al veniturilor a fost mai mare cu 114.583 lei, cea mai mare pondere având-o veniturile din dobânzi cu 210.713 lei și din recuperarea ajustărilor – 51.232 lei. Cheltuielile față de anul 2022 au fost mai mari cu 507.979 lei, cele mai importante volume provenind din cheltuieli cu dobânzile la sursele de finanțare cu 405.905 lei, cheltuieli cu ajustările și provizioanele cu 171.898 lei și cheltuielile cu salariile personalului cu 45.516 lei.

Referitor la execuția bugetară:

Prin bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul 2023 s-a propus realizarea de profit în sumă de 68.060 lei, nerealizarea fiind de 434.359 lei. Veniturile totale au fost realizate în procent de 925, iar cheltuielile în procent de 99%. Veniturile din dobânzi au fost realizate în procent de 93%, cele din comisioane în procent de 84%, veniturile din recuperări ale ajustărilor au fost realizate în procent de 99%, veniturile din operațiuni de schimb valutar în procent de 70%, alte venituri, procent de 122%. În ceea ce privește cheltuielile, depășiri ale lor s-au înregistrat la cheltuielile cu dobânzile la disponibilitățile din conturile clienților – 154%, furnizorii de utilități – 113%, ajustările și provizioanele – 103%, restul elementelor de cheltuieli, fiind de sub 90%.

Valoarea patrimonială la sfârșitul anului 2023 este de 47.051.644 lei, este realizată în proporție de 95%, nerealizarea fiind de 2.677.956 lei. Nu a fost realizat soldul prognozat la creditele acordate clienței cu 128.572 lei și, de asemenea, nu a fost realizat cu 2.257.141 soldul preconizat al disponibilităților și depozitelor la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP.

Referitor la indicatorii de prudență bancară

Fondurile proprii la 31.12.2023 au valoarea de 6.964.919 lei și sunt mai mari față de sfârșitul anului 2022 față de care comparăm cu 381.415 lei, pe fondul creșterii rezervelor din reevaluare. Lichiditatea imediată, calculată ca raport între activele lichide ale băncii și sursele atrase, pe toată perioada anului 2023 a fost de peste 30%. De asemenea și ceilalți indicatori impuși de reglementările Băncii Naționale a României și anume Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate(LCR) și Indicatorul de finanțare stabilă netă(NSFR) s-au situat pe parcursul întregului an 2023 peste limitele de 100%, impuse.

Aducem la cunoștința Adunării generale că, pentru întărirea controlului și creșterea eficienței acestuia, lunar, în Consiliul de Administrație, s-au analizat rapoartele întocmite cu ocazia controlului intern, precum și informările comitetului de administrare a riscurilor, conținând principalele constatări rezultate din fiecare acțiune de control. Cu aceste prilejuri au fost stabilite și alte măsuri pentru prevenirea deficiențelor și pentru îmbunătățirea activității instituției de credit.

Din analiza rapoartelor întocmite cu ocazia controalelor efectuate în anul 2023, se desprinde faptul că pentru deficiențele constatate, în unele cazuri s-au luat măsuri de remediere în timpul controlului, iar în alte cazuri, prin actele de control întocmite, s-au prevăzut măsuri pentru eliminarea acestora.

Pe lângă verificarea integrității gestiunilor de valori materiale și bănești ale băncii cooperatiste, a legalității operațiunilor de încasări și plăți, a actelor justificative de cheltuieli, organismele de control au avut în vedere și modul de organizare și conducere a evidenței contabile, precum și felul în care aceasta reflectă activitatea desfășurată de către fiecare unitate.

O atenție deosebită s-a acordat valorificării actelor de control anterioare, modului în care au fost îndeplinite cerințele din normele care reglementează activitatea de acordare a creditelor, referitoare la constituirea garanțiilor, veridicitatea acestora, evaluarea corectă a bunurilor aduse în garanție, efectuarea inscrierilor ipotecare și a gajurilor, respectarea nivelului dobânzilor și comisioanelor transmise de CREDITCOOP prin circulare, și aprobate de către consiliul de administrație al băncii, precum și a modului în care se efectuează cumpărarea și vânzarea de bunuri din patrimoniu.

În exercitarea controlului s-a urmărit și modul în care se acționează pentru recuperarea ratelor și a dobânzilor restante, precum și a sumelor înregistrate în conturi în afara bilanțului, care conduc la diminuarea resurselor pentru acordarea de credite și influențează negativ situația financiară a unității.

Controlul intern la Banca Cooperatista Istrița Buzău a constituit în anul 2023 un proces continuu, destinat să furnizeze o asigurare rezonabilă pentru îndeplinirea obiectivelor de performanță, de informare și de conformitate și care, pentru a fi eficace, a necesitat îmbunătățirea activității celor 3 funcții, respectiv funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern.

În acest sens, Consiliul de administrație a procedat la revizuirea reglementărilor

privind aceste funcții de control, în conformitate cu modificările legislative în vigoare, așa cum au fost transmise de către Banca Centrală Cooperatista CREDITCOOP.

Din rapoartele de control, privind **funcția de conformitate** se constată că există o constanță a calității a acestei activități și avem certitudinea că acest fapt se va manifesta și în perioada următoare.

Activitatea de urmărire a aplicării dispozițiilor Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 123/2022 privind modificarea Legii nr.129/2019 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor și finanțării terorismului s-a desfășurat în conformitate cu prevederile Normelor privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului ale organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP.

Raportarea tranzacțiilor în numerar, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, s-a făcut în conformitate cu prevederile actelor normative menționate mai sus.

În baza acestor reglementări, reprezentanții băncii cooperatiste au comunicat în termen la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, tranzacțiile de depunere sau ridicare de numerar, care au depășit echivalentul a 10.000 euro, raportări ce au fost transmise la Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și care au fost verificate de organele de inspecție cu ocazia acțiunilor de supraveghere, audit intern, conformitate și de control administrativ, tehnic și financiar, efectuate conform planificărilor.

În anul 2023, Serviciul conformitate din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a introdus în aplicația informatică SIBANC informații actualizate privind persoanele și entitățile supuse măsurilor restrictive (sanțiuni internaționale de blocare a fondurilor) adoptate pe baza hotărârilor Comitetului de Sanțiuni al Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite și respectiv a deciziilor sau regulamentelor adoptate de Consiliul Uniunii Europene, în vederea diminuării riscului de a intra în relații de afaceri cu astfel de persoane (în eventualitatea în care acestea ar avea calitatea de beneficiar real, reprezentant legal sau împuternicit al unei persoane juridice române).

Începând cu data de 25 mai 2018, banca a pus în aplicare prevederile Regulamentului 679/2016 privind protecția datelor cu caracter personal. Au fost actualizate procedurile proprii, formularele utilizate, programul informatic, astfel încât utilizarea datelor cu caracter personal legate de persoane fizice să se facă în deplină siguranță.

Inspectorul de conformitate a raportat lunar consiliului de administrație asupra constatărilor făcute în urma controalelor efectuate la punctele de lucru, în baza planului de conformitate anual, dar și ca urmare a controalelor tematice dispuse de conducerea unității. Au fost efectuate 45 de acțiuni de control de conformitate.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a cadrului de administrare a activității organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP, cu rol ca structura de conducere a acestora să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor, deținerea unui capital

intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Ținerea sub control în mod corespunzător a tuturor riscurilor relevante dintr-o organizație cooperatistă de credit este extrem de importantă pentru realizarea obiectivelor pe care aceasta și le-a propus și este unul dintre principalele obiective urmărite de Banca Cooperatistă Istrița Buzău.

La nivelul Băncii Cooperatiste Istrița Buzău este constituit **Comitetul de administrare a riscurilor**, care pe toată perioada anului 2023 a informat consiliul de administrație asupra problemelor și evoluțiilor care ar fi putut influența profilul de risc al unității. De asemenea, a urmărit aplicarea politicilor și procedurilor adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative și stabilirea unor limite privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a instituției de credit.

Auditul intern, trebuie să asigure structura de conducere a unității că politicile și procesele instituțiilor de credit sunt respectate în cadrul tuturor activităților și structurilor și să revizuiască politicile, procesele și mecanismele de control astfel încât acestea să rămână suficiente și adecvate activității desfășurate.

Monitorizarea eficacității pe linie de conformitate face parte din activitățile zilnice și se efectuează atât de personalul responsabil cu activitatea de conformitate pentru fiecare banca cooperatista, cât și de auditul intern al acesteia.

Auditul intern are în vedere, pe baza angajamentelor de audit, verificarea eficienței și adecvării activității de conformitate din banca cooperatista cu politicile, programele și managementul acesteia, potrivit prevederilor legale în vigoare. În cursul anului precedent, au fost realizate 17 misiuni de audit, conform planului de audit pentru anul 2023, în cadrul cărora au fost formulate constatări și recomandări, care au vizat îmbunătățirea și întărirea sistemului de control intern, managementul riscurilor și guvernanta, contribuind la optimizarea proceselor auditate și la creșterea eficacității sistemului de control intern de la nivelul Băncii Cooperatiste Istrița Buzău și sediilor secundare.

Considerăm că multiplele forme de control instituite prin lege pentru instituția de credit trebuie să fie în măsură să ne protejeze împotriva celor care manifestă acte de indisciplină și încalcă normele și reglementările cu privire la apărarea integrității patrimoniului cooperatist, iar răspunderea pentru buna organizare a activităților respective revine conducătorilor băncii cooperatiste și consiliului de administrație al acesteia.

În contextul noutăților aduse de Standardele Globale de Audit Intern, anul 2024 se prefigurează a fi un an cu multe provocări pentru auditul intern, îmbunătățirea calității auditului intern nu se va limita numai la conformitatea cu Standardele Globale de Audit intern și va urmări performanța auditului intern.

Politica anti-fraudă aprobată de structura de conducere este promovată și implementată de către organele cu funcție de conducere ale organizației cooperatiste de credit, asigurând transparența și accesul nestingherit al tuturor angajaților pentru

cunoașterea acesteia. Structura de conducere a Băncii Cooperatiste Istrița Buzău promovează o politică de toleranță zero în legătură cu fraudă și mobilizează personalul propriu să acționeze în permanență, onest, cu integritate și demnitate, să protejeze toate resursele încredințate, să nu facă abuz față de poziția ocupată.

Organele cu funcție de conducere, au responsabilitatea identificării domeniilor cu risc mai ridicat de fraudă, precum și cele care pot fi afectate de potențiale conflicte de interese, să prevadă o separare adecvata a atribuțiilor și să fie supuse unei monitorizări atente de către persoane din cadrul sistemului de control intern.

Informăm Adunarea generală că în cursul anului 2023, **volumul investițiilor** realizat de banca cooperatista s-a ridicat la 105.196 lei, concretizat în: 97.174 lei pentru transformări - modernizări, 6.139 lei pentru tehnică de calcul și 1.883 lei pentru mobilier. În an, s-a dat dovadă de maximă prudență în gestionarea banilor, având în vedere condițiile economice restrictive care se prefigurează.

Au continuat dotările tehnice care au fost imperios necesare în vederea utilizării corespunzătoare a programului informatic SIBANC și mai ales, în vederea asigurării condițiilor de securitate informatică.

Au fost executate lucrări de mentenanță la sistemele de supraveghere video pentru îndeplinirea cerințelor de securitate impuse de legislație și de controalele organelor de poliție efectuate anual la sediile punctelor de lucru. Toate sediile secundare sunt conectate la dispeceratul de monitorizare ale firmelor care asigură paza și securitatea.

Un aspect deosebit, care a stat în atenția Consiliului de administrație și a conducerii superioare a unității, l-a constituit **pregătirea profesională a personalului**, ca parte a culturii organizaționale a băncii. Resursa umană este factorul primordial al evoluției unei entități, iar calitatea salariatului este o condiție a performanței. S-a avut în vedere și creșterea competenței profesionale a administratorilor și a conducătorilor băncilor cooperatiste.

Toate categoriile de personal au fost cuprinse în programe de instruire organizate de Banca Centrală Cooperatista CREDITCOOP, dar și la nivelul băncii cooperatiste, cu ocazia diverselor întâlniri.

În vederea eficientizării activităților de instruire, în special a personalului din front-office și creditare, în anul 2023 aplicația de învățământ la distanță - Moodle, a fost utilizată pentru publicarea de materiale în vederea studierii lor de către personalul din front-office, pentru testarea personalului, pentru realizarea testelor periodice, pentru asigurarea cunoașterii reglementărilor de utilizare a tehnicii de calcul de către personalul băncii, dar și pentru instruirea și testarea personalului în ceea ce privește intrarea în vigoare a Regulamentului privind protecția datelor cu caracter personal. De asemenea, de menționat este faptul ca toate aceste instrumente au trecut printr-o serie de upgrade-uri necesare și prin intermediul acestora am întărit securitatea și am adăugat funcționalități noi.

Având în vedere complexitatea tot mai mare a activităților, se resimte acut nevoia ca personalul băncii să devină din ce în ce mai specializat, activitățile fiind clar delimitate pe salariați și pe operațiuni. O importanță deosebită va trebui acordată în

viitor încadrării cu personal nou, cu pregătire și experiență corespunzătoare, pentru a se realiza acoperirea deplină a tuturor activităților și compartimentelor, evitarea conflictelor de interese și a situațiilor de incompatibilitate, întărirea controlului asupra activității pe care o desfășoară fiecare salariat, în vederea prevenirii și eliminării oricăror aspecte nedorite.

Întrucât mai există unele puncte de lucru la care personalul nu se preocupă în mod corespunzător de dezvoltarea activității, de modernizarea ei, nu folosește rațional timpul de lucru și nu ia măsuri pentru creșterea surselor de finanțare și a volumului creditelor, persoanele respective trebuie să conștientizeze că cerințele și exigențele mediului bancar, în care ne desfășurăm activitatea, ne obligă să tratăm cu atenție sporită toate domeniile activității noastre și să urmărim respectarea cu fermitate a disciplinei bancare. Există posibilitatea și dacă este necesar se va institui, ca la acele sedii secundare la care rezultatele nu sunt corespunzătoare să se treacă la reducerea normelor de lucru (6 sau 4 ore/zi), cu diminuarea corespunzătoare a salariului. Nimeni nu dorește să se ajungă la aceste măsuri, dar acolo unde se va considera necesar, se va face.

În marea lor majoritate, salariații Băncii Cooperatiste Istrița Buzău și-au făcut datoria, au depus eforturi deosebite în această perioadă de maximă solicitare pentru noi, aducându-și contribuția la realizările sistemului, la gospodărirea atentă a patrimoniului unităților, la utilizarea eficientă a fondurilor și, în final, la servirea promptă și civilizată a clienților noștri. Dar într-o etapă în care exigențele sporesc de la o zi la alta, alinierea la legislația europeană este o obligație, nu putem tolera salariați care așteaptă să fie "trași de mână" de colegi sau, mai rău, de clienți.

Este necesar să se acționeze cu consecvență pentru îmbunătățirea indicatorilor de prudență bancară, pentru sporirea nivelului fondurilor proprii și realizarea unei lichidități adecvate, pentru menținerea nivelului calculat al rezervei minime obligatorii și pentru crearea fondurilor și rezervelor prevăzute de lege, precum și pentru îmbunătățirea indicatorilor calitativi ai activității, dar și menținerea în permanență a unui nivel al capitalului în strânsă legătură cu profilul de risc al fiecărei bănci cooperatiste.

Ținând seama de aceste exigențe, se impune ca, în viitor, să se manifeste o atenție sporită față de problema capitalului social, acordând importanța cuvenită tuturor acțiunilor și activităților care trebuie întreprinse pentru menținerea nivelului acestuia. Vor trebui avute în vedere, în acest sens, atât încasarea de capital social, pentru creșterea continuă a acestuia și depistarea modalităților prin care membrii asociați pot fi stimulați în scopul sporirii capitalului social depus, cât și respectarea cu strictețe a reglementărilor referitoare la retragerea membrilor asociați din banca cooperatista.

Este de menționat faptul că, banca oferă o gamă largă de produse de creditare, de economisire și dobânzi atractive pentru toate produsele oferite. Clienții pot primi pensia în contul curent deschis la banca cooperatistă sau subvențiile primite de la APIA. De asemenea, beneficiarii de alocații de stat și alte ajutoare plătite de Agenția Județeană pentru Plăți și Inspecție Socială, pot primi sumele cuvenite în cont curent deschis la instituția noastră, și în același fel se plătesc bursele pentru elevi. Se pot plăti o gamă largă de facturi pentru diverși parteneri (energie electrică și gaze, telefonie fixă și mobilă, cablu

TV etc.), se pot face tranzacții prin Western Union sau schimb valutar, la toate sediile secundare ale băncii.

Aceeași consecvență de care s-a dat dovadă în ultimii ani, în ceea ce privește politica de capitalizare a unităților, va trebui manifestată și în viitor, în acest fel respectându-se principiile și orientările cuprinse în strategia de menținere a capitalului la nivelul băncii cooperatiste.

Va trebui să acordăm o atenție deosebită promovării tuturor produselor noastre de creditare și să inițiem acțiuni noi în domeniul creditării, pentru a menține clienții existenți și pentru a atrage alții noi.

Este necesar să se intensifice eforturile în vederea obținerii unor surse sporite de finanțare, cu un echilibru permanent între sursele atrase și cele plasate, având în vedere că, și în anul acesta, prioritatea o va constitui asigurarea zilnică a nivelului indicatorului de lichiditate imediată.

Disponem de toate pârghiile economice și financiare pentru a ne consolida poziția pe piața bancară, dacă vom ști să fidelizăm clienții tradiționali, care activează de mai mult timp în unitățile noastre, și să atragem noi clienți. Considerăm că ni s-a creat un teren favorabil prin faptul că un număr însemnat de bănci comerciale și-au redus în mod semnificativ rețelele de unități, atât din punct de vedere al oportunității de recrutare de noi clienți, cât și de deschidere de noi unități, în zonele cu potențial bancar. De asemenea, un alt avantaj este faptul că unele bănci au început să renunțe la activitatea cu numerar.

Se impune ca, la toate nivelele, să se realizeze o promovare corespunzătoare a imaginii băncii, prin acțiuni de reclamă, prin pliante, afișe, mape personalizate, publicarea în presa locală a unor materiale cu caracter publicitar, prin prezentarea avantajelor oferite de produsele și serviciile băncii în instituțiile și firmele care își desfășoară activitatea pe raza județului Buzău. În acest context, putem menționa faptul că în anul 2023, ne-am orientat campaniile de promovare spre obiective clare, bine delimitate (conturi APIA, conturi de pensii, depozite sau credite), am desfășurat campanii ample de promovare în cadrul primăriilor de pe raza localităților în care ne desfășurăm activitatea, am început să facem promovare "din ușă în ușă" pentru ca fiecare persoană să ne cunoască mai bine și să găsească în noi un partener de nădejde, de drum lung, un adevărat consilier financiar personal. În activitatea de marketing, beneficiem de sprijinul constant al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, care în anul 2018 a demarat o campanie de promovare a brand-ului CREDITCOOP la postul național de televiziune (în cadrul emisiunilor Viața Satului și Vedeta Populară). Aceasta campanie de promovare continuă și în prezent, ca sponsor al emisiunilor Vedeta Populară și O dată-n viață. Mai mult, au fost extinse campaniile de promovare și la posturile de televiziune TVR2, Antena 3, România TV și Realitatea PLUS, dar și la posturile de radio România Actualități, Europa FM, Digi FM și Pro FM. Totodată, CREDITCOOP a creat și o pagină de Facebook cu numele instituției, urmărind prin aceasta atragerea unei noi categorii de public și unor noi clienți. Fiecare mesaj este redactat într-o manieră prietenoasă și atractivă și este însoțit de fotografii relevante, care să susțină mesajul.

Pentru a contura, așa cum este normal, imaginea unei instituții bancare, este necesar să fructificăm la maximum și oportunitățile pe care ni le oferă afișarea la loc vizibil a materialelor publicitare primite de la partenerii noștri, cu care avem contracte de colaborare.

Și în anul 2024 va trebui să acționăm pentru realizarea indicatorilor prevăzuți în bugetul de venituri și cheltuieli și să depunem eforturi pe linia reducerii substanțiale a costurilor și a creșterii veniturilor din toate activitățile pe care le desfășurăm.

Concomitent, va trebui să continuăm să promovăm o politică salarială bazată pe performanțele individuale și care să țină cont de efortul personal, fidelitatea și implicarea personală a fiecărui salariat în activitatea unității.

Ne exprimăm convingerea că activitățile pe care băncile cooperatiste le derulează în prezent sunt în măsură să le asigure acestora veniturile necesare funcționării, cu condiția ca ele să fie desfășurate la standarde de performanță pe care le dorim și, mai ales, în ceea ce ne privește, la toate sediile secundare.

Se impune să avem aceeași atitudine de respect față de membrii noștri asociați și, uneori, chiar de toleranță și îngăduință față de unele manifestări nepotrivite ale acestora, generate, în mod evident, de greutățile pe care le întâmpină în viața de zi cu zi, datorită problemelor economice. Trebuie să fim mereu atenți la acest fapt, având în vedere că tradiția organizațiilor noastre ne obligă la atașament față de asociați și de valorile cooperatiste și că deosebirile între activitatea băncilor cooperatiste și cea a băncilor comerciale constă tocmai în apropierea și încrederea care se manifestă și s-a manifestat întotdeauna, între unitățile cooperatiste și membrii lor asociați.

Încrederea și cunoașterea reciprocă, permanenta colaborare cu clienții, stabilitatea unităților și continuitatea activităților sunt lucruri pe care va trebui să le avem în vedere, atât pentru fidelizarea clienților existenți, cât și pentru a-i convinge pe alții să acceseze produsele și serviciile oferite de banca cooperatista și să beneficieze de avantajele pe care putem să le oferim. Am fost consecvenți, și vă solicităm aceeași atitudine în continuare, în adoptarea unei politici coerente, cinstite și bazate pe încrederea reciprocă între organizația noastră și membrii asociați. O istorie de peste 170 ani s-a clădit din greu, cu bune și cu rele, dar cu oameni determinați, cu oameni care au crezut mereu în valorile pe care le-au reprezentat.

În afara atitudinii de respect față de clienți și față de valorile sistemului cooperației de credit, ca o condiție esențială a reușitei noastre viitoare, va trebui să dăm dovadă de o vigilență deosebită în tot ceea ce întreprindem. Când spunem aceasta, ne referim, în special, la păstrarea unui climat normal de muncă, atât la sediul băncii cooperatiste, cât și la punctele de lucru, fiind atenți la eventualele manifestări ostile ale unor clienți, precum și la acțiunile unor salariați care ne pot aduce grave prejudicii reputaționale și de imagine.

Liniștea, ordinea și disciplina care trebuie să existe în toate unitățile noastre, dublate de o atenție sporită ce se impune în activitatea de transport și de distribuire a numerarului, de la banca cooperatistă la punctele sale de lucru, sau între sediile secundare ale acesteia, sunt tot atâtea cerințe necesare pentru a ne desfășura activitatea în condiții de

normalitate, de eficiență și fără evenimente nedorite.

Dorim să mulțumim membrilor Consiliului de administrație care au desfășurat o activitate bună în anul 2023, îndeplinindu-și prerogativele care le-au fost conferite de lege. Ne exprimăm convingerea că, și în acest an, vom depăși toate încercările, că vom fructifica experiența pe care am dobândit-o în ultima perioadă, că vom întări sistemul nostru bancar-cooperatist și vom continua tradiția atât de originală, interesantă și frumoasă a băncilor cooperatiste românești.

De asemenea, ne folosim de acest prilej pentru a le adresa mulțumirile noastre și salariaților care au dat dovadă de implicare permanentă, care s-au identificat zi de zi cu fiecare client care li s-a adresat, pentru că au reușit să pună în practică ideea, împărtășită mereu, că ”omul sfințește locul”. Și rezultatele i-au făcut astăzi să fie apreciați. De asemenea, suntem siguri că există și foarte mulți salariați care au pus suflet și pasiune în activitatea pe care au desfășurat-o și am vrea să ne folosim de acest prilej pentru a le adresa și lor mulțumirile noastre.

De la anul 2024, așteptăm în primul rând pace și intrarea în normalitate. Așteptăm apoi modificările legislative care să facă posibilă continuarea activității și accesul populației la diverse facilități care să facă mai ușoară trecerea peste restricțiile la care am fost supuși cu toții.

Este de așteptat ca în perioada următoare să ne adaptăm strategiile și planul de dezvoltare la noile condiții economice, în special prin digitalizarea unor servicii, atât de așteptată și solicitată de o parte din clienții noștri.

Rețeta de succes a băncilor cooperatiste este chiar faptul că sunt diferite de băncile comerciale, faptul că oferă o alternativă, cea a accesului facil la servicii bancare mai puțin sofisticate, pentru acea categorie de populație cu o educație financiară mai redusă. Se dorește ca normele Uniunii Europene să nu îngreudească dezvoltarea băncilor cooperatiste și să păstreze specificul lor.

Avem convingerea că putem să realizăm și în acest an tot ceea ce ne-am propus, să înfăptuim obiectivele strategice pe care le-am prevăzut, care sunt realiste și cu un potențial de risc relativ scăzut, să depășim împreună toate greutățile și să fructificăm experiența pe care am dobândit-o în ultimii ani, pentru dezvoltarea unităților noastre.

Folosim acest prilej pentru a vă adresa cele mai bune gânduri, sănătate și prosperitate dumneavoastră și celor apropiați și a vă dori să obțineți rezultate cât mai bune în activitatea pe care fiecare din dvs. o desfășurați, să vă apropiați cât mai mult de valorile reale ale activității cooperatiste.

***CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL
BĂNCII COOPERATISTE ISTRITA BUZĂU***