

SC COMPANIA REGIONALA DE APA BACAU SA

Str. Henri Coanda, nr. 2 – Bacau J4/789/27.09.2010/ CUI:RO 27429315 Capital social: 24.047.170 lei COD CAEN: 3600	Tel:0372-401.301 ; 0234 208 801 Fax:0234-55.11.75 ; 0234 588 292 web: www.apabacau.ro e-mail: ragc_juridic@yahoo.com crabbacau@gmail.com Banca: BRD Bacau Cont: RO13BRDE040SV60027870400	Member of CISQ Federation RIR SIMTEX  CERTIFIED MANAGEMENT SYSTEM ISO 9001 - ISO 14001 BS OHSAS 18001
--	--	---

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE al S.C. CRAB S.A.**HOTARAREA NR. 6****DIN 28.04.2022****Spre stiinta :**

1. Membrii Consiliului de Administratie ;
2. Director General ;
3. Director Economic ;
4. Director Tehnic ;
5. Director Dezvoltare Programe .
6. AGA Ordinara .

Consiliul de Administratie al S.C. COMPANIA REGIONALA DE APA BACAU S.A., convocat pentru data de 28.04.2022 ora 13.00,

In temeiul art. 141 din Legea nr. 31 / 1990, *privind societatile*, republicata, art. 14 alin. 11 pct. 11 si 19 din Actul Constitutiv al S.C. COMPANIEI REGIONALE DE APA BACAU S.A

Legal constituit,

In unanimitate de voturi a membrilor prezenti,

HOTARASTE

Art. 1 – Se ia act si se avizeaza , Raportul anual al administratorilor societatii pe anul 2021 si implicit a realizarii Bugetului de Venituri si Cheltuieli, a Programului de Investitii si Planului de Reparatii Curente si Capitale a societatii pe anul 2021 .

Art. 2 – Materialul va fi supus aprobarii Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor , in conformitate cu prevederile art. 11 alin. 2 lit.d din Actul Constitutiv al societatii .

Art. 3 – De ducerea la indeplinire a prevederilor art. 2 va raspunde secretarul Consiliului de Administratie , care va inainta materialul spre aprobare la AGA Ordinara din 25.05.2022 .

**PRESEDINTE al CONSILIULUI DE ADMNISTRATIE al S.C. COMPANIA
REGIONALA DE APA BACAU S.A.,**

Turcu Ovidiu



SECRETAR,

Sef Serviciu Juridic,

Cons. Jr. Luca Monica Elena



(2 ex. originale)

SC COMPANIA REGIONALA DE APA BACAU SA

Str. Henri Coanda, nr. 2 – Bacau J4/789/27.09.2010/ CUI:RO 27429315 Capital social: 24.047.170 lei COD CAEN: 3600	Tel:0372-401.301 ; 0234 208 801 Fax:0234-55.11.75 ; 0234 588 292 web: www.apabacau.ro e-mail:ragc_juridic@yahoo.com crabbacau@gmail.com Banca: BRD Bacau Cont: RO13BRDE040SV60027870400	Member of CISQ Federation  CERTIFIED MANAGEMENT SYSTEM ISO 9001 - ISO 14001 BS OHSAS 18001
--	---	---

Nr. 5269/21.04.2022

RAPORT ANUAL

AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

2021

Cuprins:

1 Baza Legala Raport

2 Prezentarea generală a Companiei

3. Declaratie Financiara

4. Declaratie Nefinanciara

4.1. Componenata si activitatea Consiliului de Administratie

4.2. Execuția contractelor de mandat ale directorilor executivi

4.3. Situația investițională

4.4. Aspecte comerciale

4.5. Evaluarea aspectelor legate de angajați / personalul societății

**4.6. Prezentarea sintetică a impactului activității de bază asupra
mediului înconjurător**

4.7. Preocupari în domeniul securitatii si sanatatii în munca

Politici eficiente de gestiune a riscului

4.8. Managementul riscului financiar

4.9. Combaterea coruptiei

4.10. Respectarea drepturilor omului

Raport Consiliu de Administratie pe anul 2021

Data raportului: 31.12.2021

Denumirea societatii: Compania Regionala de Apa Bacau S.A.

Sediul social: Str. Henri Coanda nr. 2, Bacau

Numar de telefon: +40 372 40 13 01

Fax: +40 234 55.11.75

E-mail: manager@apabacau.ro

Cod unic de inregistrare: RO2742913

**Numar inregistrare Oficiul
Registrului Comertului:** J04/789/2010

**Capitalul social subscris
si varsat:** 24.047.170 lei

1. BAZA LEGALA RAPORT

Raportul Anual al Consiliului de Administratie al CRAB S.A., al Directorului General si Directorului Economic pentru anul 2021 a fost elaborat in conformitate cu:

- Art. 30 din Ordonanța de urgență nr. 109/2011 privind guvernanța corporativa a întreprinderilor publice;
- Art. 56 din Ordonanța de urgență nr. 109/2011 privind guvernanța corporativă a întreprinderilor publice;
- Contractele de Mandat ale Administratorilor;
- Contractele de Mandat ale Directorului General respectiv Directorului Economic;
- Planul de Administrare conform OUG nr.109/2011 privind guvernanța corporativă a întreprinderilor publice;
- Actul Constitutiv al CRAB S.A..
- Legea 31/1990 privind societățile comerciale;
- Legea nr. 51/2006 a serviciilor comunitare de utilități publice.
- Legea nr. 241/2006 a serviciului de alimentare cu apă și de canalizare;
- HG nr. 855/2008 – aprobarea actului constitutiv-cadru și a statutului-cadru ale asociațiilor de dezvoltare intercomunitară cu obiect de activitate serviciile de utilități publice.
- RS – Regulamentul serviciului de alimentare cu apă și de canalizare, aprobat de autoritatea delegantă.
- ROF – Regulamentul de organizare și funcționare a operatorului, aprobat de autoritatea delegantă

2. PREZENTAREA GENERALA A COMPANIEI

S.C. Compania Regionala de Apa Bacau S.A. a fost înființată prin fuziunea dintre S.C. CAB S.A. si S.C. APA SERV S.A. , conform sentintei civile nr. 347/20.09.2010 a Tribunalului Bacau . S.C. Compania Regionala de Apa Bacau S.A. este **operator licențiat** în sfera serviciilor publice de alimentare cu apă și de canalizare, prin ordinul nr. 57 din 24.01.2011 , prin care s-a aprobat eliberarea licenței clasa I Companiei Regionale de Apa Bacau pentru serviciul public de alimentare cu apa si canalizare . Prin Ordinul ANRSC nr. 486/19.10.2018 si nr. 572/17.12.2018 s-a aprobat modificarea licenței clasa I pentru serviciul public de alimentare cu apa si canalizare , valabila pana la data de 25.01.2021 . Prin Ordinul ANRSC nr. 08/11.01.2021 s-a aprobat eliberarea licenței clasa 1 pentru serviciul public de alimentare cu apa si canalizare , valabila pana la data de 26.01.2026.

Din punct de vedere al ariei geografice activitatea S.C. Compania Regionala de Apa Bacau S.A. se desfășoară pe raza județului Bacau cuprinzând următoarele sisteme: *alimentare cu apă; tratare apă; aducțiune, distribuție apă potabilă , colectare, epurare și evacuare ape uzate și meteorice.*

Alte activități prestate de S.C. Compania Regionala de Apa S.A. sunt:

- 7732- Activitati de inchiriere si leasing cu masini si echipamente pentru constructii ;
- 7712- Activitati de inchiriere si leasing cu autovehicule rutiere grele;
- 7711 –Activitati de inchiriere si leasing cu autoturisme si autovehicule rutiere usoare ;
- 7120- Activitati de testari si analize tehnice ;
- 7112-Activitati de inginerie si consultanta tehnica legate de acestea ;
- 4941 - Transporturi rutiere de mărfuri ;
- 4399 – Alte lucrari speciale de constructii n.c.a.4521*;
- 4329 – Alte lucrari de instalatii pentru constructii ;
- 4322 –Lucrari de instalatii sanitare , de incalzire si de aer conditionat ;
- 4221-Lucrari de constructii a proiectelor utilitare pentru fluide ;
- 3700- Colectarea si epurarea apelor uzate ;
- 3600- Captarea, tratarea si distributia apei ;
- 3511 – Productia de energie electrica ;
- 3320 - Instalarea masinilor si echipamentelor industriale ;
- 3313 - Repararea echipamentelor electronice si optice ;
- 2651 - Fabricarea de instrumente si dispozitive pentru masura , verificare , control , navigatie.

S.C. Compania Regionala de Apa S.A. este inregistrata la Oficiul Registrului Comertului Bacau sub nr. J04/789/2010 , avand cod de inregistrare fiscal RO 27429315.

3. DECLARATIE FINANCIARA

Activitatile financiare si cele de analiza economica sunt activitatile de baza prin intermediul carora sunt stabilite politica si strategia organizatiei in domeniul economico-financiar. In cadrul S.C. Compania Regionala de Apa Bacau S.A., activitatea financiara si de analiza economica asigura mecanismele necesare pentru intocmirea bugetului de venituri si cheltuieli atat la nivelul societatii, cat si la nivelul fiecarui centru de cost. Simultan, prin procesele specifice activitatii financiare si de analiza economica sunt controlate fluxurile financiare principale de incasari si plati desfasurate la nivelul Societatii si este realizata o analiza financiara asupra situatiei economice a acesteia, pe baza indicatorilor de lichiditate, solvabilitate si a indicatorilor de patrimoniu.

Conceptul de performanță financiară

Poziția financiară a întreprinderii reprezintă totalitatea activelor și capitalurilor asupra cărora actionarii întreprinderilor își exercită controlul. Principalii factori ai poziției financiare sunt:

- activele întreprinderii;
- structura financiară;
- lichiditatea și solvabilitatea întreprinderii;
- flexibilitatea și adaptabilitatea la schimbările mediului economic.

Poziția financiară în sine nu poate rezolva problemele întreprinderii, deoarece rezultatele sau performanța se obține din utilizarea capitalurilor și patrimoniului existent.

Performanțele întreprinderii se pot aprecia pe baza unor indicatori, cum ar fi:

- ratele de rentabilitate;
- marja profitului;
- rata profitului;
- volumul absolut al cifrei de afaceri și a profitului

De reținut este faptul că, orice decizie economică pornește de la **poziția financiară** a întreprinderii și își propune realizarea unui anumit nivel de performanță.

Ca documente financiare pentru analiza poziției și a performanțelor întreprinderii se utilizează documentele sintetice , care sunt:

- bilanțul contabil;
- contul de profit și pierdere;
- notele explicative.

Desfasurarea **activitatii unei intreprinderi** , in conditii de eficienta prin respectarea cadrului legislative (economic,financiar, fiscal), presupune existenta si imbinarea factorilor de productie, respectiv mijloace materiale si umane, resurse care se regasesc sub denumirea generica de **capital fizic si uman**

Functionarea financiara a intreprinderii consta in urmatoarele:

- elaborarea bugetelor de trezorerie;
- urmarirea continua a realizarii obiectivelor;
- evaluarea viitoarelor investitii;
- fundamentarea financiara a politicii comerciale si de preturi.

Printre obiectivele functiunii financiare ale intreprinderii mentionam : maximizarea profitului.

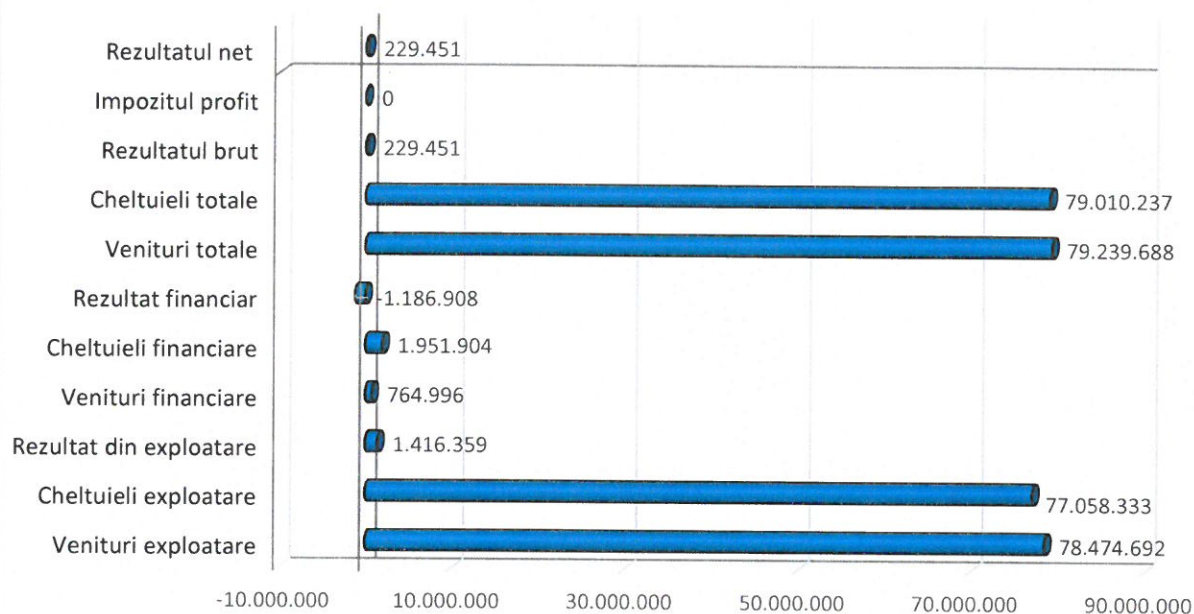
Funcțiunea financiară a intreprinderii reprezinta o componenta esentiala a conducerii, ceea ce determina ca o mare parte a atributiilor acestei functii sa fie indeplinite de catre organul de conducere, iar o parte din activitati sunt atribuite, prin delegare de competenta, structurilor subordonate. Referirea la organizarea acestei functii are in vedere , pe de o parte, structura organizatorica a intreprinderii , iar pe de alta parte structura operatiilor care se desfasoara pentru realizarea sa.

Situatia cu privire la volumul veniturilor si al cheltuielilor si structura rezultatului pe anul 2021 se prezinta astfel :

Indicator	2021
Venituri exploatare	78.474.692
Cheltuieli exploatare	77.058.333
Rezultat din exploatare	1.416.359
Venituri financiare	764.996
Cheltuieli financiare	1.951.904
Rezultat financiar	(1.186.908)
Venituri totale	79.239.688

Cheltuieli totale	79.010.237
Rezultatul brut	229.451
Impozitul profit	0
Rezultatul net	229.451

Rezultatul net



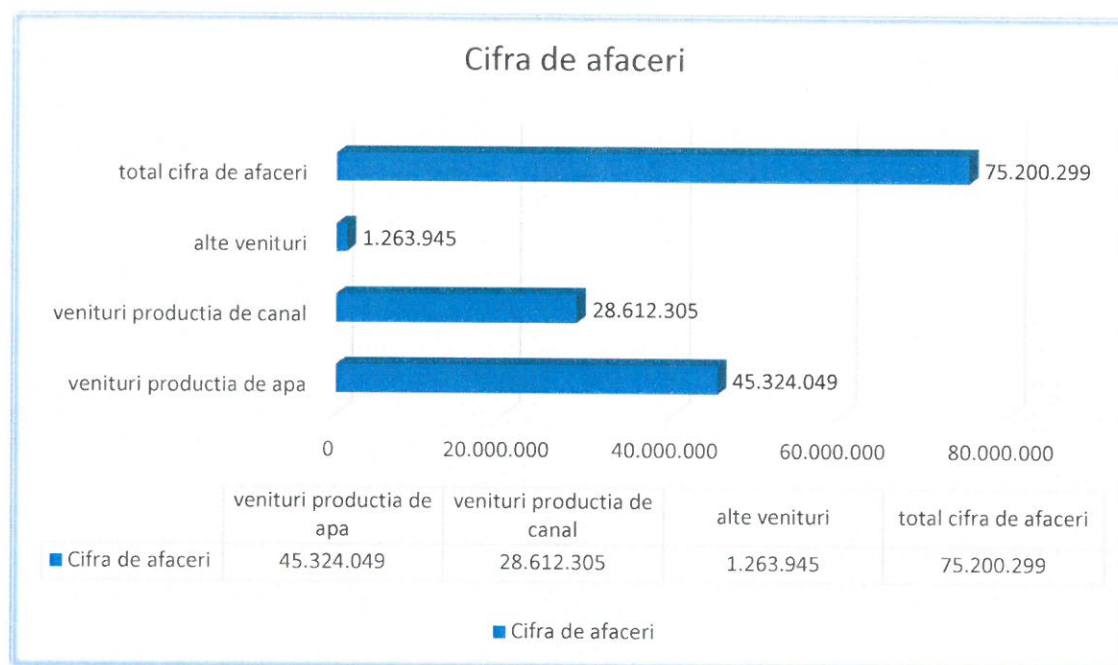
	Venituri exploatare	Cheltuieli exploatare	Rezultat din exploatare	Venituri financiare	Cheltuieli financiare	Rezultat financiar	Venituri totale	Cheltuieli totale	Rezultatul brut	Impozitul profit	Rezultatul net
lei	78.474.6	77.058.3	1.416.35	764.996	1.951.90	-1.186.9	79.239.6	79.010.2	229.451	0	229.451

■ lei

Structura cifrei de afaceri la nivel de societate :

Venituri productia de apa	45.324.049
Venituri productia de canal	28.612.305
Alte venituri	1.263.945

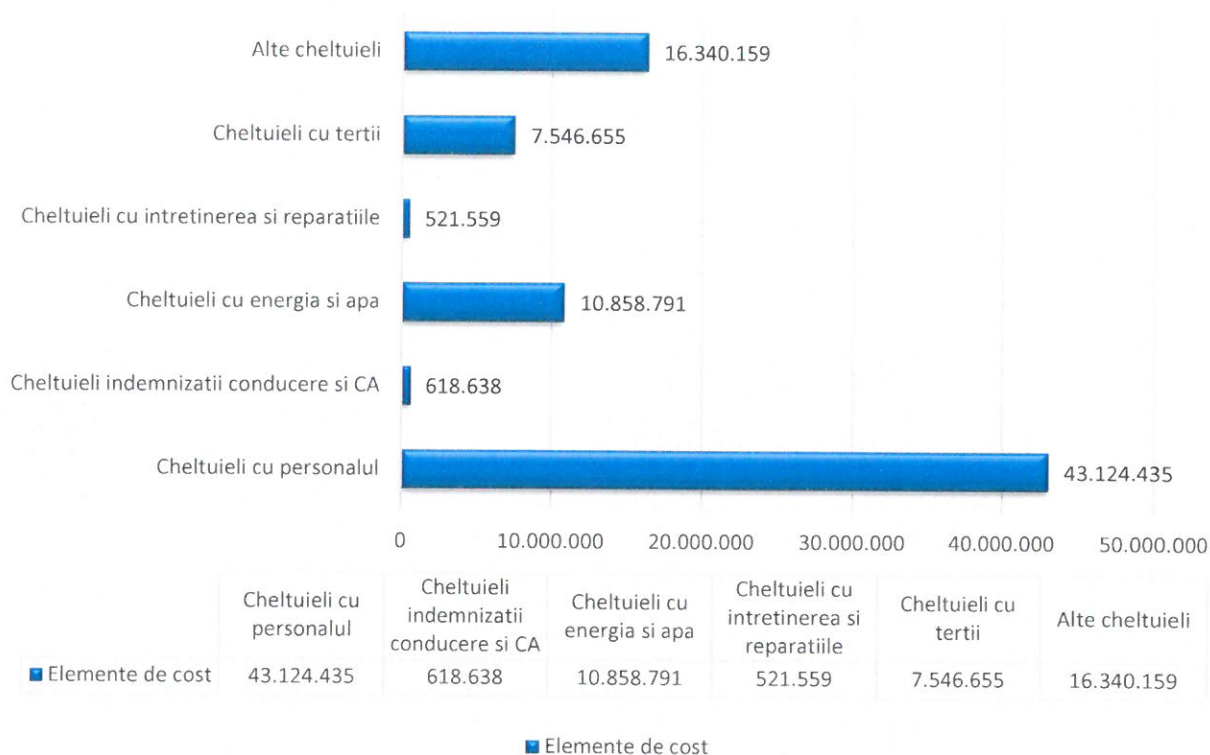
Total cifra afaceri	75.200.299
---------------------	-------------------



Cele mai importante elemente de cost sunt :

Total cheltuieli din care :	79.010.237
Cheltuieli cu personalul	43.124.435
Cheltuieli indemnizatii conducere si consiliul de administratie	618.638
Cheltuieli cu energia si apa	10.858.791
Cheltuieli cu intretinerea si reparatiile	521.559
Cheltuieli cu tertii	7.546.655
Alte cheltuieli	16.340.159

Elemente de cost



Referitor la planul de reparatii curente si capitale pentru anul 2021 :

Pentru SC CRAB SA, in cursul anului 2021, s-au prevazut in cadrul Planului de Reparatii Curente si Capitale, lucrari de reparatii in valoare de **1.214.400 lei**.

In cadrul planului de reparatii s-au realizat:

- lucrari de eliminare a pierderilor de apa potabila ;
- refacerea suprafetelor carosabile si necarosabile, in urma interventiilor la retelele de apa si canalizare;
- ridicari la cota a caminelor de apa, canalizare si apometre, atat in suprafetele carosabile cat si necarosabile ;
- lucrari de intretinere, reparatii si mentenanta pentru mijloacele fixe din dotarea societatii;
- diverse reparatii la cladirile administrative;
- lucrari de reparatii si intretinere la parcul auto din dotare.

Suma reparatiilor efectuate in cursul anului 2021 pentru SC CRAB SA este de **1.023.183 lei**, conform evidentelor contabile transmise de Serviciul Contabilitate.

Realizarile programului de investitii pentru 2021 cu finantare din surse proprii:

In anul 2021 s-au realizat din surse proprii investitii in valoare de = 1.558.213,27 lei , reprezentand 90,71 % din valoarea aprobata a PISP 2021, respectiv 1.717.736,00 lei.

PISP 2021 a fost structurat pe urmatoarele capitole:

Cap.A ,, Obiective in continuare (POIM fazare)” . In anul 2021 a fost realizata o valoare de 10.897,95 lei din total capitol de 88.094,00 lei , reprezentand un procent de 12,37%. La acest capitol este inclusa contributia proprie a Operatorului pentru finalizarea Proiectului.

Capitolul B – Obiective in continuare POIM , cuprinde cheltuielile aferente “Proiectului regional de dezvoltare a infrastructurii de apa si pa uzata in judetul Bacau 2014-2020”. Valoarea realizata in anul 2021 aferenta cap. B este de 432.378,19 lei din total capitol de 452.952,00 lei , reprezentand un procent de 95,46%.

Capitolul C Intretinere, inlocuire active - cuprinde investitiile in intreaga infrastructura operata: retele de alimentare cu apa si canalizare, rezervoare de inmagazinare, statii de tratare si epurare. La acest capitol in anul 2021 valoarea realizata a fost de 812.978,00 lei din total capitol de 869.548,00 lei , reprezentand un procent de 93,49 % . Cele mai importante investitii de la acest capitol sunt :

- Studiul privind stabilirea mobilitatii in namol si in sol a metalelor grele si a fitoremedierii cu arbori rapid crescatori pentru SEAU Bacau – 34.000,00 lei
- Lucrari de inlocuire a distribuitorilor de aspiratie si refulare din statia de pompare Gheraiesti (finalizare executie lucrari) – 232.292,22 lei
- Echipamente in continuare in valoare de 298.903,22 lei reprezentand echipamente contractate in anul 2020 cu termen de livrare 2021 (Presa spare gratate SEAU Bacau, Ansamblu bowl - scroll - centrifuga SEAU Bacau, pompe si electropompe)
- Inlocuire active (pompe, electropompe, transformatoare , etc)- 205.742,37 lei

Capitolul D-Dotari – valoare realizata in anul 2021= 301.959,13 lei din total capitol de 307.142,00 lei , reprezentand un procent de 98,31 %.

In acest capitol au fost cuprinse dotari de genul:

- Autoturisme si autovehicule in leasing (7 bucati VW Transporter si 5 bucati Dacia Doker) decontat in anul 2021 = 211.376,41 lei
- Piese conducta aductiune = 34.965,64 lei
- Calculatoare si licente, modernizare retea LAN = 48.429 lei, etc.

Incadrarea in Bugetul de Venituri si Cheltuieli la sfarsitul anului 2021 este urmatoarea:

Capitolul VENITURI

Veniturile totale prognozate au fost realizate in proportie de **91,55 %**, cu **7.315 mii lei** mai putin decat veniturile bugetate,

Detaliat, pe tipuri de venit, modul de realizare este urmatorul :

1. Veniturile din exploatare s-au realizat in proportie de **92,10 %**, mai putin cu **6.729 mii lei** fata de veniturile estimate si se datoreaza, in principal nerealizarii majoritatii elementelor de venit.

Veniturile care au depasit valoarea estimata sunt cele din categoria altor venituri (prestari servicii altele decat cele de apa si canalizare).

Veniturile din productia vanduta s-au realizat in procent de **92,61%** ;

2. Veniturile financiare s-au realizat in procent de **56,66%**, mai putin cu **586 mii lei** fata de veniturile bugetate si se datoreaza, in principal:

- nerealizarii nivelului prognozat a tuturor elementelor de venit din aceasta categorie, influentat de cursul valutar si de scaderea dobanzilor la depozite.

Capitolul CHELTUIELI

Cheltuielile totale prognozate au fost realizate in proportie de **91,49%** cu **7.350 mii lei** mai putin fata de cheltuielile prognozate pentru aceasta perioada.

Detaliat ,pe principalele tipuri de cheltuieli ,gradul de realizare este urmatorul :

1. Cheltuielile de exploatare s-au realizat in procent de **91,58 %**, astfel:

A. Cheltuielile cu bunuri si servicii - s-au realizat in procent de **92,26%** ;

- s-au inregistrat economii pe majoritatea elementele de cheltuiala din aceasta categorie, astfel;

A 1. Cheltuieli privind stocurile – s-au realizat in proportie de **92,04%**, depasiri inregistrandu-se la cheltuielile privind combustibilul si la cheltuielile cu energia, ca urmare a cresterilor de tarif din trimestrul IV al anului 2021.

A 2 . Cheltuieli privind serviciile executate de terti - s-au realizat in proportie de **69,18%**, inregistrandu-se economii pe toate elementele de cheltuiala;

A 3 . Cheltuieli cu alte servicii executate de terti - s-au realizat in proportie de **94,05%**, inregistrandu-se economii pe toate elementele de cheltuiala;

B. Cheltuielile cu impozite si taxe – s-au realizat in procent de **105,13 %**, cu **141 mii lei** mai mult decat cele estimate;

- depasirea se datoreaza cresterii taxelor si impozitelor ca urmare a preluarii unor obiective de investitii noi.

C. Cheltuielile cu personalul – s-au realizat in procent de **90,52%**;

- s-au inregistrat economii pe toate elementele de cheltuiala din aceasta categorie;

D. Alte cheltuieli de exploatare - pe aceste cheltuieli avem o realizare de **96,30%**.

- in aceasta categorie de cheltuieli se inregistreaza depasire la **cheltuielile cu provizioane** .

- 2. Cheltuielile financiare** au fost realizate in proportie de **87,89 %**, cu **269 mii lei** mai putin decat nivelul prognozat.

Din analiza rezultatelor inregistrate se observa ca s-au inregistrat economii pe majoritatea categoriilor de cheltuiala.

Nivelul cheltuielilor realizate (91,49%) nu a depasit nivelul realizat al veniturilor (91,55%).

Modul in care veniturile si cheltuielile s-au realizat in aceasta perioada au determinat ca la data de **31.12.2021** compania sa inregistreze un rezultat brut de 230 mii lei , **mai mare cu 35 mii lei** fata de rezultatul brut prognozat in BVC 2021 .

4. DECLARATIE NEFINANCIARA

4.1 Componenta și activitatea Consiliului de Administrație

Consiliul de administratie al S.C. Compania Regionala de Apa Bacau S.A. s-a constituit în structura actuală, în luna 08.2019 , conform Hotararii AGA nr. 1 din 23.08.2019 si nr. 1 din 23.01.2020 , cu respectarea principiilor OUG nr.109/2011 privind guvernanța corporativă, în baza unei selecții prealabile efectuate de o comisie formată din specialiști independenți în recrutarea resurselor umane. Consiliul de administratie a fost numit in urmatoarea componenta , pentru un mandat de 4 ani , respectiv de la data de 23.08.2019 pana la 23.08.2023 :

1. Turcu Ovidiu Leonard – administrator neexecutiv, ales si presedinte al Consiliului de Administratie , conform Hotararii nr. 1/13.09.2019 a Consiliului de Administratie ;
2. Chiper Nina – administrator executiv;
3. Popovici Luminita – administrator neexecutiv ;
4. Paval Florin - administrator neexecutiv ;
5. Zaharia Nicolae - administrator neexecutiv .

În vederea executării mandatului, administratorii, au întocmit și prezentat Planul de Administrare , format din Componenta de administrare si Componenta de management .

Acesta a fost transmis autoritatii publice tutelare , respectiv Asociatiei de Dezvoltare Intercomunitare Bacau , in vederea negocierii si aprobarii indicatorilor financiari si nefinanciari .

Planul de Administrare a fost aprobat prin HAGA O nr. 1 din 29.06.2021 .

Activitatea Consiliului de administratie s-a desfasurat in conformitate cu prevederile:

- Legii societatilor nr. 31/1990 cu modificarile si completarile ulterioare;
- Actului Constitutiv al S.C. Compania Regionala de Apa Bacau S.A.;
- Regulamentului de organizare si functionare al Consiliului de administratie al S.C. Compania Regionala de Apa Bacau S.A.;
- O.G. nr. 26/2013 privind întărirea disciplinei financiare la nivelul unor operatori economici la care statul sau unitățile administrativ-teritoriale sunt acționari unici ori majoritari sau dețin direct ori indirect o participație majoritară;
- O.U.G. nr. 109/2011 privind guvernanta corporativa, actualizata .

La nivelul anului 2021 Consiliul de administratie s-a întrunit lunar in cadrul sedintelor ordinare.

Prezenta administratorilor la sedintele lunare a fost de 100%, cazurile speciale fiind solutionate prin mandate de imputernicire si reprezentare acordate altor membri ai consiliului.

La sedintele Consiliului de administratie au participat, in calitate de invitati din partea societatii, urmatoarele persoane:

1. Gherasim Gabriela Luiza – director economic ;
2. Popescu Eduard – director tehnic CRAB ;
3. Popa Raluca – director dezvoltare programe ;
4. Sefi Servicii/Compartimente , dupa caz ;
5. Braescu Fanica – presedinte SLI, dupa caz, diversi membri SLI ;
6. persoana responsabila cu controlul financiar de gestiune, dupa caz ;
7. auditor intern , dupa caz .

Fixarea datei ședintelor s-a efectuat dupa consultarea și stabilirea de comun acord cu fiecare administrator în parte, iar mapa conținând ordinea de zi propusă și materialele aferente a fost transmisa pe e-mail cu cel puțin doua zile înainte de data fixata pentru sedinta .

In primul semestru 01-06.2021 , Consiliul de administratie al S.C. Compania Regionala de Apa Bacau S.A. a emis un numar de 54 decizii, dintre cele mai importante referindu-se la:

- Aprobarea Planului de administrare ;
- Aprobarea Planului de Reparatii Curente si Capitale pe anul 2021;
- Avizarea Planului de Investitii din surse proprii pe anul 2021;
- Avizarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli pe anul 2021 ;
- Avizarea redistribuirii profitului realizat in exercitiul financiar 2020;
- Avizarea Situatiilor Financiare ale societatii incheiate la data de 31.12.2020 ;
- Prezentarea Raportului anual al administratorilor si a realizarii BVC-ului , Programului de Investitii si Planului de Reparatii Curente si Capitale pe anul 2020 ;

- Avizarea Planului Financiar pentru perioada 2021-2025 ;
- Aprobarea constituirii de ajustari pentru deprecierea creantelor la persoane fizice si juridice;
- Aprobarea constituirii de provizioane ;
- Aprobarea casarii unor obiecte de inventar si mijloace fixe de natura domeniului privat si avizarea casarii unor mijloace fixe de natura domeniului public ;
- Aprobarea trecerii pe costuri a unor debite ;
- Aprobarea Raportului Comitetului de nominalizare si remunerare din cadrul Consiliului de Administratie aferent anului 2020 ;
- Aprobarea Raportului Comitetului de audit din cadrul Consiliului de Administratie aferent anului 2020 ;
- Informari cu privire la negocierea CCM/unitate ;
- Aprobarea unor tarife .

In al doilea semestru , in perioada 01.07-31.12.2021, Consiliul de administratie al S.C. Compania Regionala de Apa Bacau S.A. a emis un numar de 37 decizii, dintre cele mai importante referindu-se la:

- Aprobarea valorificarii prin licitatie a deseului rezultat din casarea unor bunuri ;
- Aprobarea majorarii valorii nominale a tichetului de masa ;
- Avizarea efectuarii unor cheltuieli mai mari de 1/12 pentru anumite produse si servicii care trebuiesc asigurate pentru anul 2022;
- Aprobarea trecerii de costuri a unor debite ;
- Aprobarea scoaterii din functiune si casarii unor obiecte de inventar , mijloace fixe si echipamente de protectie;
- Aprobarea contractarii de principiu a unei linii de credit de tip over-draft ;
- Aprobarea Planului anual si multianual de audit intern ;
- Aprobarea rectificarii Programului de Investitii ;
- S-a luat act de situatia juridica a unor dosare de judecata ;
- S-a luat act de Situatiia economica a societatii in raport de modul de realizare a BVC-lui, concomitant cu luarea la cunostinta/sprrijinirea masurilor propuse de Directorul General pentru redresarea companiei, avand in vedere continuarea starii de alerta si efectele negative ale acesteia asupra situatiei economice a operatorului (cresterea alarmanta, nejustificata si haotica a tarifului energiei electrice si gazului, neprevazuta in BCV, cresterea tuturor preturilor, cresterea datoriilor acumulate de rau-platnici, inclusiv pe fondul ridicarii de catre legiuitor, a dreptului operatorului de a debransa pentru neplata etc) ;

- Revendicari ale SLI CAB ;

Obiectivele și criteriile de performanță ale membrilor consiliului de administrație au fost stabilite în Planul de Administrare, care include strategia de administrare pe durata mandatului, pentru atingerea obiectivelor și criteriilor de performanță, de către Adunarea Generală a Acționarilor în termenul prevăzut de art. 30 din OUG 109/2012.

Indicatori de performanță propuși pentru Consiliul de Administrație și realizați la 31.12.2021 :

Categorie	Indicator	U.M.	Formula de calcul	Valoare țintă	Pondere %	Realizat An 2021
Financiari					20	
Eficiență economică	Consum specific de energie electrică pe unitate de apă produsă și distribuită	KWh/mc	Consum de energie electrică aferent proceselor de captare, transport apă brută, tartare apă/ cantitatea de apă potabilă produsă și distribuită	Reducere cu 4% în cei 4 ani de mandat (1% pe an)	2%	6,75%
	Consum specific de energie electrică pe unitate de apă uzată și meteorică epurată	KWh/mc	Consum de energie electrică aferent proceselor de colectare, transport și epurare a apelor uzate și meteorice/ cantitatea de apă uzată și meteorică epurată	Reducere cu 4% în cei 4 ani de mandat (1% pe an)	2%	3,67%
	Creșterea volumului de apă potabilă facturat având ca an de referință 2019	mc	Volumul de apă potabilă facturat	Creștere cu 4% pe mandat (1%/an)	2 %	Pe fondul pandemiei s-a înregistrat o scădere cu 3,63% *
	Diminuarea pierderilor de apă din rețea prin programul de înlocuire a contorilor	Buc.	-	1678 – 2019 157 – 2020 614 – 2021 777 – 2022 157 - 2023	2 %	643 contori 104,72%

	Ponderea cheltuielilor cu apa care nu aduce venituri în cifra de afaceri NRW		Total apă brută și tratată plătită – Total apă facturată / Total apă brută și tratată plătită X 100	2021 – 0 2022 – 1 2023 - 1,5	2 %	Nu se aplica pentru anul 2021
	Productivitatea fizică a muncii		Producția fizică totală/ număr mediu salariați	2020 – 119 2021 – 121 2022 – 125 2023 – 129	3%	121%
Datorii	Plata tuturor datoriilor către bugetul de stat.	%	Măsurat cu indicatorul $I = C1 \times 100$ C1 are valoarea 1 dacă datoriile respective au fost achitate integral și 0 (zero) pentru datoriile care nu au fost achitate la scadență	100%	2%	100%
	Plata tuturor datoriilor către bugetele locale	%	Măsurat cu indicatorul $I = C2 \times 100$ C2 are valoarea 1 dacă datoriile respective au fost achitate integral și 0 (zero) pentru datoriile care nu au fost achitate la scadență	100%	2%	100%
	Rambursarea ratelor și dobânzilor aferente contractelor de cofinanțare pentru proiectele de investiții	%	Formula este $I = C3 \times 100$, dacă C3 are valoarea 1 dacă datoriile respective au fost achitate integral și 0 (zero) pentru	100%	3%	100%

			datoriile care nu au fost achitate la scadență			
Operationali Nefinanciari					20	
Calitate servicii/ produse	Gradul de conformare a calității apei potabile	%	Probe conforme/ Total probe*100	95% - 2019 95,5% - 2020 96% - 2021 96,5% - 2022 97% - 2023	6%	102.08%
Satisfacția Clientului	Reducerea duratei de de intervenție în rețelele de distribuție apă și de canalizare, de la depistarea /sesizarea defecțiunii până la remedierea acesteia. (ore) Notă: graficul și programarea interventiilor se va întocmi funcție de gravitatea/urgența remedierii defecțiunii.	Ore	-	60 – 2019 59 – 2020 58 – 2021 57 – 2022 56 – 2023	4%	35 ore 141,37%
	Reducerea duratei de răspuns în vederea soluționării cererilor clienților (zile)	zile	-	15 – 2019 14 – 2020 13 – 2021 12 – 2022 11 – 2023	4%	100%
Capacitatea de Dezvoltarea Angajaților	Identificarea necesităților și stabilirea unui program de pregătire și dezvoltare a angajaților	Buc.	Intocmirea unui Plan de pregătire și dezvoltare a angajaților (alocarea de resurse pentru participare la cursuri de perfecționare/ atestare)	Se va întocmi anual	6%	Realizat
Servicii publice					10	

Acoperire servicii/ produse	Creșterea numărului de branșamente /racorduri la rețeaua de apă și canalizare de la an la an, având perioada de referință anul 2018	%	Nr. De Contracte nou încheiate / nr. Contracte existente în anul anterior * 100	0,5 – 2020 0,5 – 2021 0,5 – 2022 0,5 – 2023	10%	12,98%
Guvernanta Corporativa					50	
Strategia întreprinderii este dezvoltată și aprobată la timp	Programul de investiții din surse proprii și fonduri atrase	Buc.	-	1/an	10%	Realizat
Monitorizare a proceselor de transparență și comunicare	Monitorizarea proceselor de transparență și comunicare informații publice	Buc.	-	1 Raport Legea 544/2001 pe an	10%	Realizat
Monitorizare a și evaluarea performanței conducerii executive	Nivelul de monitorizare a performanței conducerii executive pe baza de IP	Buc.	-	1 Raport de monitorizare pe an	10%	Realizat
	Evaluarea performanței generale a conducerii executive	Buc.	-	1 audiere pe an 1 raport pe an	10%	Realizat
Stabilirea politicilor management -ului de risc și monitorizare a riscului	Conceperea și implementarea unor politici de management al riscului, identificarea și modul de minimizare ale acestora prin monitorizare și evaluare anuală. Instituirea de instrumente, proceduri	Buc.	-	1 Plan de management al riscului /an	10%	Realizat

	si linii de responsabilitate.					
--	----------------------------------	--	--	--	--	--

* La solicitarea operatorului, Asociatia de Dezvoltare Intercomunitara Bacau a sprijinit Compania si a asigurat fondurile necesare contractarii serviciilor de realizare a bilantului apei si evaluarii pierderilor.

Astfel, in data de 04.01.2021, a fost semnat Contractul de prestari servicii privind realizarea lucrarii

" Bilantul apei si evaluarea pierderilor de apa din sistemele de alimentare cu apa administrate de SC CRAB SA pentru anul 2020" intre ADIB, SC CRAB SA si SC ELSACO ESCO SRL.

Valoarea Contractului a fost de 100.000 lei (fara TVA).

In baza acestui raport, a fost obtinut avizul ANRSC nr 914.045 din 04.10.2021, fiind avizate cotele pierderilor volumetrice de apa pentru anul 2020.

Astfel, conform studiului realizat de catre ELSACO, **intre masurile intreprinse de operator pentru reducerea pierderilor, amintim:**

a).Reducerea pierderilor comerciale prin:

- ✓ Contorizarea consumatorilor pauşal (grad de contorizare la nivel CRAB de 99,06%)
- ✓ Contorizarea tuturor consumatorilor industriali şi monitorizarea periodică a consumurilor acestora
- ✓ Utilizare clasă de precizie superioară pentru majoritatea contoarelor de la nivelul utilizatorilor (95,93% dintre contoarele utilizatorilor au clasa de precizie C)
- ✓ Montare de contoare inteligente, cu transmitere de date la distanţă (în municipiul Bacău, în perioada 2019-2020 s-au achiziţionat şi instalat un număr de 2.778 de contoare inteligente)
- ✓ Contorizarea şi facturarea la nivel de branşament (cu precădere în Târgu Ocna şi Moineşti)
- ✓ Depistarea şi eliminarea consumurilor neautorizate, conform Procedurii (de exemplu, în anul 2020 s-au depistat şi facturat consumatorii frauduloşi din Ardeoani)
- ✓ Sigilarea tuturor hidranţilor

b).Reducerea consumurilor nefacturate prin:

- ✓ Menținerea consumurilor tehnologice din stațiile de tratare Cărăboia și Barați sub limitele maxime recomandate de STAS-1343-1-2006 (din experiență, majoritatea operatorilor depășesc aceste limite)
- ✓ Cuantificarea și monitorizarea lunară a consumurilor nefacturate pentru goliri/probe/igienizări/etc
- ✓ Sigilarea tuturor hidranților și contorizarea întregii cantități de apă utilizată pentru stingerea incendiilor
- ✓ Contorizarea și facturarea constructorilor, în majoritatea cazurilor
- ✓ Utilizarea apei tehnologice (epurate) pentru consumurile tehnologice ale sistemelor de canalizare-epurare (igienizări, diluții, etc)

c). Reducerea pierderilor fizice prin:

- ✓ Reducerea și echilibrarea presiunii în rețeaua de distribuție a municipiului Bacău (în prezent, aceasta funcționează la presiune foarte redusă – 2 bar)
- ✓ Inspectarea periodică a rețelelor de distribuție, pe baza graficelor aprobate la începutul anului, cu echipamentele specifice acestei activități: debitmetre portabile, corelator de zgomot, ureche electronică, echipament CCTV
- ✓ Achiziționare utilaje în vederea creșterii vitezei și calității reparațiilor
- ✓ Achiziționare și montare reductoare de presiune în rețeaua de distribuție Dofteana

De asemenea, prin acest studiu **au fost stabilite o serie de masuri necesar a fi luate, în continuare, atât de către operator, cât și de către proprietarii de infrastructură:**

I. operatorul va implementa Proiectul Regional cu finanțare POIM, în cadrul caruia are prevăzute reabilitări de rețele de alimentare cu apă și reabilitări de aducțiuni;

II. pentru proprietarii de rețele au fost stabilite următoarele măsuri:

- ✓ Continuare reabilitare conducte vechi, identificate de operator cu grad ridicat de uzură (inclusiv realizare conexiuni la rețeaua existentă, branșamente și dezafectare conducte vechi, înlocuire vane nefuncționale, etc)
- ✓ Reabilitare conducte neconforme identificate de operator (conducte cu deficiențe de proiectare/ execuție care conduc la avarii frecvente)
- ✓ Realizare stații de pompare, în vederea reducerii presiunii medii din rețea (acolo unde este cazul)
- ✓ În ceea ce privește Primăria municipiului Bacău, s-a confirmat:

1. **Existenta unor rețele de alimentare cu apă vechi** (din OL, AZBO, fontă) **aflate în funcțiune simultan cu rețelele noi**, întrucât lucrările de execuție a conductelor noi nu sunt finalizate (interconectările cu rețelele existente, branșamentele consumatorilor din rețeaua nouă, etc). Se recomanda finalizarea respectivelor lucrari.
2. **Existenta unor rețele de alimentare cu apă noi din PEID, care nu au fost predate către operatorul SC CRAB SA**, unde se înregistrează în continuare avarii, care nu pot fi remediate de către operator, întrucât nu se află în administrarea acestuia. Se recomandă darea în gestiune a tuturor rețelelor, astfel încât acestea să fie operate de aceeași entitate, la nivel de sistem, după soluționarea avariilor și atingerea performanțelor optime

4.2 Execuția contractelor de performanta ale directorilor executivi

Conducerea executiva a societatii pe perioada anului 2021 a fost formata din :

1. In functia de Director General :

- pe perioada 16.01.2019-16.01.2023 d-na Chiper Nina director general , conform HCA nr. 1 din 15.01.2020 , pentru o perioada de 4 ani , ca urmare a finalizarii procedurii de selectie desfasurata conform OUG 109/2011

2. In functia de Director Economic :

- pe perioada 16.01.2019-16.01.2023 d-na Gherasim Gabriela Luiza director economic , conform HCA nr. 2 din 15.01.2020 , pentru o perioada de 4 ani , ca urmare a finalizarii procedurii de selectie desfasurata conform OUG 109/2011

3. In functia de Director Tehnic : Popescu Eduard Marian

4. In functia de Director Dezvoltare : Popa Raluca

Atat in ceea ce priveste Directorul General, cat si in ceea ce priveste Directorul Economic, ambii numiti in baza prevederilor OUG nr.109/2011, pentru anul 2021, Consiliul de administratie a constatat indeplinirea indicatorilor financiari si nefinanciari prevazuti in Planul de administrare si in contractele de mandat.

DIRECTOR GENERAL : CHIPER NINA

Indicatori	Procent pondere	2021 asumat	2021 realizat
A.OPERATIONALI FINANCIARI			
1. VENITURI TOTALE			
Total Venituri din activitatea de exploatare - mii lei	5%	77.850	78.475 100,8%
2. VITEZA DE ROTATIE A CREANTELOR			
Viteza de rotatie a creantelor (Formula - vanzari nete/creante medii)	6%	4,30	4,31 100,23%
3. LICHIDITATE			
Lichiditatea Generala (Formula-Active curente/Pasive curente)	6%	1,15	1,30 113,04%
4. PLATA DATORIILOR CATRE BUGETUL DE STAT			
Plata tuturor datoriilor catre bugetul de stat, masurat cu indicatorul $I4=C1 \times 100$, daca C1 are valoarea 1 daca datoriile respective au fost achitate integral si 0 (zero)pentru datoriile care nu au fost achitate la scadenta	6%	1	1 100%
5. PLATA DATORIILOR CATRE BUGETUL FONDURILOR SPECIALE			
Plata tuturor datoriilor catre bugetul fondurilor speciale, masurat cu indicatorul $I5=C2 \times 100$, daca C2 are valoarea 1 daca datoriile respective au fost achitate integral si 0 (zero)pentru datoriile care nu au fost achitate la scadenta	6%	1	1 100%
6. PLATA DATORIILOR CATRE BUGETUL BUGETELE LOCALE			
Plata tuturor datoriilor catre bugetul fondurilor speciale, masurat cu indicatorul $I6=C3 \times 100$, daca C3 are valoarea 1 daca datoriile respective au fost achitate integral si 0 (zero)pentru datoriile care nu au fost achitate la scadenta	6%	1	1 100%
7. RAMBURSAREA RATELOR SI DOBANZILOR AFERENTE CONTRACTELOR DE COFINANTARE PENTRU PROIECTELE DE INVESTITII			
Constituirea resurselor pentru rambursarea ratelor si dobanzilor, formula este $I7=C4 \times 100$, daca C4 are valoarea		1	1 100%

1 daca datoriile respective au fost achitate integral si 0 (zero)pentru datoriile care nu au fost achitate la scadenta	5%		
B. OPERATIONALI NEFINANCIARI			
1. CRESTEREA NUMARULUI DE CLIENTI			
1.1. Cresterea numarului de bransamente /racorduri la retea de apa si canalizare de la an la an, avand perioada de referinta anul 2018	2%	2	10,71/ 12,37 500%
1.2 Diversificarea modalității de încasare a facturilor prin introducerea posibilităților de plată a facturilor la ATM-uri, online și prin internet banking	2%	1	1 100%
2. SATISFAȚIA CLIEŢILOR			
2.1 Informarea promptă, educarea și ridicarea nivelului de încredere al clienților prin creșterea transparenței operaționale și diversificarea canalelor de comunicare (call center, comunicare online și SMS, newsletter periodic)	2%	1	1 100%
2.2 Îmbunătățirea imaginii (identitate nouă, implementarea portal web interactiv)	2%	1	1 100%
3. VITEZA ȘI CALITATEA REPARAȚIILOR			
3.1 Reducerea duratei de remediere a avariilor în rețele (ore)	2%	58	35 141,37%
3.2 Reducerea duratei de răspuns în vederea soluționării cererilor clienților	2%	13	13 100%
4. CALITATEA APEI POTABILE ȘI A APEI UZATE			
4.1 Furnizarea apei potabile pe întreaga arie de operare	2%	1	1 100%
4.2 Măsurile de încadrare în parametrii legali ai apei uzate conform Anexa 1.1.B la actul adițional la abonamentul de furnizare.Valorile se vor actualiza funcție de contractul încheiat cu ABA Siret	2%	39,85	37,98 104,69%
5. CAPACITATEA ANGAJAȚILOR			
5.1 Revizuirea fișelor de post și evaluarea competențelor personalului administrare a activelor și echipamentelor	2%	1	1 100%

5.2 Identificarea necesităților și stabilirea unui program de pregătire și dezvoltare personală a fiecărui angajat.	2%	1	1 100%
C. SERVICII PUBLICE			
1. CALITATEA SERVICIILOR			
1.1 Diminuarea pierderilor de apă din rețea prin programul de înlocuire a contorilor	9%	614	643 104,72%
2. DETECTAREA PIERDERILOR			
2.1 Strategia de reducere a pierderilor având an de referință 2018	10%	2	0 0%
D. GUVERNANTA CORPORATIVA			
1. STRATEGIA COMPANIEI			
1.1. Dezvoltarea strategiei companiei	3%	1	1 100%
1.2. Aprobarea la timp a strategiei	3%	1	1 100%
2. RAPORTAREA IMPLEMENTĂRII STRATEGIEI			
2.1. Revizuirea progresului privind implementarea strategiei	3%	1	1 100%
2.2. Raportarea la timp a progreselor înregistrate	3%	1	1 100%
3. TRANSPARENȚA ȘI COMUNICARE			
3.1. Stabilirea politicilor de transparență și comunicare	3%	1	1 100%
3.2. Respectarea politicilor de transparență și comunicare	3%	1	1 100%
4. POLITICI EFICIENTE DE GESTIUNE A RISCULUI			
4.1 Conceperea și implementarea unor politici de management al riscului, identificarea și modul de minimizare ale acestora prin monitorizare și evaluare anuală. Instituirea de instrumente, proceduri și linii de responsabilitate.	3%	1	1 100%

DIRECTOR ECONOMIC : GHERASIM GABRIELA LUIZA

Indicatori	Procent pondere	2021 estimat	2021 realizat
A. OPERATIONALI FINANCIARI			
1. VENITURI TOTALE			
Total Venituri din activitatea de exploatare - mii lei	5%	77.850	78.475
2. VITEZA DE ROTATIE A CREANTELOR			
Viteza de rotatie a creantelor (Formula - vanzari nete/creante medii)	6%	4,30	4.31
3. LICHIDITATE			
Lichiditatea Generala (Formula-Active curente/Pasive curente)	6%	1,15	1,30
4. PLATA DATORIILOR CATRE BUGETUL DE STAT			
Plata tuturor datoriilor catre bugetul de stat, masurat cu indicatorul $I4=C1 \times 100$, daca C1 are valoarea 1 daca datoriile respective au fost achitate integral si 0 (zero) pentru datoriile care nu au fost achitate la scadenta	6%	1	1
5. PLATA DATORIILOR CATRE BUGETUL FONDURILOR SPECIALE			
Plata tuturor datoriilor catre bugetul fondurilor speciale, masurat cu indicatorul $I5=C2 \times 100$, daca C2 are valoarea 1 daca datoriile respective au fost achitate integral si 0 (zero) pentru datoriile care nu au fost achitate la scadenta	6%	1	1
6. PLATA DATORIILOR CATRE BUGETUL BUGETELOR LOCALE			
Plata tuturor datoriilor catre bugetul fondurilor speciale, masurat cu indicatorul $I6=C3 \times 100$, daca C3 are valoarea 1 daca datoriile respective au fost achitate integral si 0 (zero) pentru datoriile care nu au fost achitate la scadenta	6%	1	1
7. RAMBURSAREA RATELOR SI DOBANZILOR AFERENTE CONTRACTELOR DE COFINANTARE PENTRU PROIECTELE DE INVESTITII			
Constituirea resurselor pentru rambursarea ratelor si dobanzilor, formula este $I7=C4 \times 100$, daca C4 are valoarea 1 daca datoriile respective au fost achitate integral si 0 (zero) pentru datoriile care nu au fost achitate la scadenta	5%	1	1
B. OPERATIONALI NEFINANCIARI			
1. CRESTEREA NUMARULUI DE CLIENTI			
1.1. Cresterea numarului de bransamente /racorduri la reseaua de apa si canalizare de la an la an, avand perioada de referinta anul 2018	8%	2	10,71% bransamente 12,37% racorduri
2. DIVERSIFICAREA MODALITATILOR DE PLATA A FACTURILOR			

2.1 Diversificarea modalitatii de incasare a facturilor prin introducerea posibilitatilor de plata a facturilor la ATM-uri, online si prin internet banking	8%	1	1
3. SATISFACTIA CLIENTILOR			
3.1 Informarea prompta, educarea si ridicarea nivelului de incredere al clientilor prin cresterea transparentei operationale si diversificarea canalelor de comunicare (call center, comunicare online si SMS, newsletter periodic)	7%	1	1
C. SERVICII PUBLICE			
1. REDUCEREA PIERDERILOR DE APA			
1.1 Diminuarea pierderilor de apa din retea prin implementarea unui program de inlocuire de contoare si instalarea de contoare inteligente in vederea citirii la distanta	8%	614	643
2. DETECTAREA PIERDERILOR			
2.1 Strategia de reducerea a pierderilor avand an de referinta 2019 si reducerea cantitatii de apa nefacturata	9%	2	0
D. GUVERNANTA CORPORATIVA			
1. STRATEGIA COMPANIEI			
1.1.Dezvoltarea strategiei companiei prin colectarea si gestionarea veniturilor	4%	1	1
1.2. Facturarea corecta a consumurilor inregistrate de aparatele de masura	4%	1	1
2. RAPORTAREA IMPLEMENTARII STRATEGIEI			
2.1. Revizuirea progresului privind implementarea strategiei	3%	1	1
2.2. Raportarea la timp a progreselor inregistrate	3%	1	1
3. TRANSPARENȚA SI COMUNICARE			
3.1.Stabilirea si respectarea politicilor de transparenta si comunicare prin diversificarea canalelor de comunicare si anume: call center, comunicare online si SMS, newsletter si flyere ori de cate ori este necesar	3%	1	1
3.2.Respectarea politicilor de transparenta si comunicare	3%	1	1

DIRECTOR TEHNIC: POPESCU EDUARD-MARIAN – Indicatori la data de 31.12.2021

Nr. Crt.	Denumire obiectiv	Nivel lunar conf. anexa contract	Nivel realiz. DEC. 2021	Coef. inde-plinire	Pondere %	coef global
1.	Calitatea apei potabile (raportul dintre numarul de esantioane/probe conforme cu standardele de calitate si numarul total de esantioane/probe prelevate)	95%	100%	1,05	30%	0,32
2.	Consumul specific de energie electrica	0,55 kwh/mc	0,283 kwh/mc	1,94	35%	0,68
3.	Consumul specific de energie electrica(energia electrica/apauzata)	0,344 kwh/mc	0,278 kwh/mc	1,24	35%	0,43
	TOTAL COEF. GLOBAL				100%	1,43

Se constata indeplinirea indicatorilor.

DIRECTOR DEZVOLTARE PROGRAME : Raluca Popa Indicatori la data de 31.12.2021

Nr. crt.	Denumire indicatori performanta	Nivel indicator luna decembrie 2021	Nivel realizare luna decembrie 2021	Coeficient îndeplinire	Pondere %	Coeficient global
1	Abaterea de la bugetul fiecarui contract, in alte conditii decat limita stabilita de legislatia in vigoare	0	0	1	10	0,1
2	Contracte realizate în conformitate cu specificațiile tehnice	1	1	1`	20	0,2

3	Finalizarea contractelor din portofoliu în conformitate cu specificațiile de calitate	1	1	1	15	0,15
4	Urmărirea respectării clauzelor contractuale cu furnizorii și antreprenorii programului de investiție	1	1	1	10	0,1
5	Asigurarea respectării prevederilor impuse prin contractul/ contractele de finanțare	1	1	1	10	0,1
6	Urmărirea permanentă a stadiului implementării contractelor	1	1	1	15	0,15
7	Asigurarea documentațiilor de licitație în vederea organizării licitațiilor	1	1	1	10	0,1
8	Monitorizarea implementării procesului de informare și publicitate a proiectului	1	1	1	10	0,1
	TOTAL				100	1

Se constată îndeplinirea indicatorilor.

4.3 Situația Investițională

În vederea îmbunătățirii serviciilor prestate, în anul 2021, SC CRAB SA a implementat din surse proprii, cu finanțare de la Bugetul Local și fonduri europene, următoarele categorii de investiții:

Surse proprii și buget local:

I. Valoarea propusă a **investițiilor din surse proprii** a fost : 1.717.736,00 lei iar valoarea realizată a fost de 1.558.213,27 lei reprezentând un procent de 90,71 % .

Programul de investiții a fost structurat pe următoarele capitole :

Cap. A.- Obiective în continuare (POIM Fazare). Valoare propusă = 88.094,00 lei din care realizat 10.897,95 lei. Procent de realizare = 12,37%

Cap. B.- Obiective în continuare (POIM). Valoare propusă = 452.952,00 lei din care realizat 432.378,19 lei. Procentul de realizare = 95,46%.

Până la obținerea finanțării externe, cele două capitole au cuprins atât salariile angajaților din cadrul Serviciului UIP POIM cât și contravaloarea obținerii avizelor pentru toate contractele de lucrări. Procentele de realizare de 12,37%, respectiv 95,46 % s-au datorat faptului că suma alocată pentru obținerea avizelor reprezintă doar un estimat, cheltuiala efectivă fiind dată de costul avizelor obținute în anul în curs .

Cap. C.- Intretinere, inlocuire active. Valoare propusa = 869.548,00 lei, din care realizat 812.978,00 lei. Procent de realizare = 93,49 %.

Acest capitol a fost structurat pe urmatoarele subcapitole:

C1 – Studii, expertize, avize.

C2 – Echipamente in continuare.

C3 – Lucrari in continuare.

C4 – Lucrari nou propuse.

C5- Intretinere , inlocuire active .

Cap. D. – Dezvoltari active (Dotari). Acest capitol cuprinde contractele de leasing in desfasurare, achizitia de aparatura de laborator, calculatoare, piese conducte aductiune in caz de avarie, etc.Valoare propusa = 307.142,00 lei, valoarea realizata = 301.959,13 lei. Procentul de realizare de 98,31 %.

II.Valoarea alocata de la **Bugetul Local Bacau** in anul 2021 a fost de 8.044.711, lei iar valoarea realizata de 494.355,97 lei. Principalele investitii realizate au fost:

1. Demararea investitiei „Consolidare /amenajare si punere in siguranta a zonei de protectie a conductei de aductiune Vale Uzului - Bacau, zona Masotea, com. Ardeoani”. Acesta investitie nu a fost finalizata in anul 2021 fiind nevoiti sa suspendam lucrarile din cauza pandemiei provocate de COVID 19 si a duratei de expropriere a terenurilor afectate de investitie. Am revenit in anul 2022 cu solicitare de finantare de la Bugetul Local Bacau.
2. Inlocuire ansamblu hidraulic existent in camera vanelor de la rezervoarele Barati – lucrare finalizata in anul 2021

Fonduri europene:

- I. **Proiectul „Extinderea și reabilitarea infrastructurii de apă și apă uzată în județul Bacău”, proiect fazat în POIM (POS Mediu - Contract de finanțare nr. 122203/ 23-08-2011, POIM - Contract de finanțare nr. 15/ 27-12-2016)**

În cadrul acestui Proiect fazat in anul 2021 s-a continuat implementarea a 2 contracte de servicii și a 3 contracte de lucrări, după cum urmează:

1. CS1 - Asistență Tehnică pentru Managementul Proiectului, Proiectare și Supervizarea Lucrărilor – „Extinderea și reabilitarea infrastructurii de apă și apă uzată în județul Bacău”,
2. CS2 - Auditul independent al proiectului,
3. CL4 - Extinderea infrastructurii rețea distribuție apă în orașele Buhuși și Moinești; Extinderea infrastructurii de canalizare în orașul Dărmănești,

4. CL5 - Reabilitarea Stației de Tratare a Apei Cărbăoaia,
 5. CL7 - Construcție SEAU Dărmănești și construcție SEAU Târgu Ocna.

Dintre acestea au fost finalizate în cursul anului 2021

1. CL4 - Extinderea infrastructurii rețea distribuție apă în orașele Buhuși și Moinești; Extinderea infrastructurii de canalizare în orașul Dărmănești
 2. CL5 - Reabilitarea Stației de Tratare a Apei Cărbăoaia

Nr. crt	Contract	Data semnării	Data finalizare contract	Valoare contract (fără TVA) lei	Stadiu implementare la data de 31.12.2021	
					Fizic %	Valoric %
Contracte de servicii						
1	CS1 - Asistență Tehnică pentru Managementul Proiectului, Proiectare și Supervizarea Lucrărilor – „Extinderea și reabilitarea infrastructurii de apă și apă uzată în județul Bacău”	31-08-2011	31-12-2021	40.152.657,77	99,15%	99,15%
2	CS2 – Auditul independent al proiectului	15-10-2012	30-06-2021	48.000,00	83,33%	83,33%
Contracte de lucrări						
2	CL4 - Extinderea infrastructurii rețea distribuție apă în orașele Buhuși și Moinești; Extinderea infrastructurii de canalizare în orașul Dărmănești	13-06-2014	09-05-2016*	49.337.810,28 Obs.:Valoarea reprezintă valoarea ultimului Ordin de modificare	100%	100%
3	CL5 - Reabilitarea Stației de Tratare a Apei Cărbăoaia	22-03-2013	Contract reziliat pe data de 29-07-2017	Valoare contract la momentul rezilierii: 16.727.480,30 Valoare plătită: 16.727.480,30	-	-
	CL5 - Reabilitarea Stației de Tratare a Apei Cărbăoaia – rest de executat	19-09-2019	05-04-2020	1.323.647,25	100%	1000%
5	CL7 - Construcție SEAU Dărmănești și construcție SEAU Târgu Ocna	30-07-2014	14-03-2019	45.645.211,08	99,90%	96,98%

*De la aceasta data i s-au calculat Antreprenorului penalitati de intarziere

II. Proiectul „Sprijin pentru pregătirea aplicației de finanțare și a documentațiilor de atribuire pentru Proiectul regional de dezvoltare a infrastructurii de apă și apă uzată din județul Bacău, în perioada 2014-2020”

În cursul anului 2021, în cadrul acestui proiect, a continuat derularea Contractului de Asistență Tehnică (contract nr. 1/06-01-2016) pentru pregătirea aplicației de finanțare și a documentațiilor de atribuire pentru Proiectul regional de dezvoltare a infrastructurii de apă și apă uzată din județul Bacău, în perioada 2014-2020.

În urma semnării Contractului de finanțare nr. 423/03-12-02020, cu Ministerul Investițiilor și Proiectelor Europene, în vederea transmiterii la Comisia Europeană a Studiului de fezabilitate, experții Jaspers au mai solicitat completări și modificări ale SF, prin Notele de îndrumare prezentate mai jos (Guidance Notes):

- GN 5 din 26.02.2021, pentru modificări și completări asupra Analizei de opțiuni apă
 - GN 6 din 22.03.2021, pentru modificări și completări asupra Analizei de opțiuni apă și apă uzată
 - GN 7 din 29.03.2021, pentru modificări și completări asupra Analizei de opțiuni apă uzată
 - GN 8 din 31.05.2021, pentru modificări și completări asupra Analizei de opțiuni apă uzată
 - GN 9 din 19.08.2021, pentru modificări și completări asupra Analizei de opțiuni apă și apă uzată
 - GN 10 din 15.10.2021 pentru modificări și completări asupra Analizei de opțiuni apă și apă uzată
- Consultantul TADECO a revizuit de fiecare dată Analiza de opțiuni, aceasta fiind transmisă către AM POIM.

În cursul lunii noiembrie 2021 Jaspers a transmis Nota de constatare finală pentru SF, solicitând transmiterea SF-ului revizuit, conform soluțiilor tehnice agreeate.

Până la data de 31.12.2021 s-au efectuat plăți către prestator în valoare de 15.528.326,32 lei fără TVA, reprezentând un progres financiar al contractului de servicii de 95,51%, din care au fost rambursate integral din fonduri europene, buget de stat și buget local. Din suma menționată, 99% reprezintă fonduri europene și buget de stat, respectiv 15.373.043,06 lei fără TVA.

Stadiul fizic al proiectului la data de 31.12.2021 este de 95%.

III. Proiectul regional de dezvoltare a infrastructurii de apă și apă uzată din județul Bacău, în perioada 2014-2020

Pentru finanțarea acestui proiect, a fost semnat în data 03-12-2020 Contractul de finanțare nr. 423.

Proiectul cuprinde 20 de contracte de lucrări, din care 14 de tip „execuție” și 6 de tip „proiectare și execuție”, 3 contracte de servicii și 2 contracte de furnizare echipamente, utilaje și Dispecerat SCADA, în valoarea totală de 2 284 742 200,60 lei.

În anul 2021, au fost finalizate:

- 1. Contractul de lucrări CL20 – Realizarea stației de demanganizare Gherăiești și reabilitarea fronturilor de captare**, semnat în 2019 (nr. 890/2019).

Valoare contract : 31.423.094,29 lei (fără TVA),

Procese Verbale de Recepție la Terminarea Lucrărilor : 1363/27-04-2021, 4032/06-09-2021, 5439 și 5440/16-12-2021.

În prezent contractul se află în perioada de notificare a defectelor de o durată de 3 ani.

2. Contractul de furnizare CF03 – Furnizare bunuri necesare funcționării UIP la nivelul Beneficiarului.

În anul 2021, a continuat implementarea:

1. Contractului de servicii de supraveghere a lucrărilor pentru contractul de lucrări CL 20, nr. 890/2019, semnat cu SC Resourcing Environmental Consulting SRL, întrucât CL20 se află în Perioada de notificare a defectelor pentru o perioadă de 3 ani, începând cu decembrie 2021.

În anul 2021, s-au semnat/ a început implementarea:

1. Contractelor de furnizare :

- a. CF02 - Lot 1 Furnizare utilaje (echipamente de detectare pierderi, echipamente de masurare a presiunii si a concentratiei de clor, echipamente de vidanajare
Contract 4558/14-10-2021
- b. CF02 - Lot 2 Vehicule și echipamente operaționale
Contract 4371/01-10-2021

2. Contractului de lucrări CL2 Reabilitarea aductiunii de la Stejaru la Bacau si extinderea rețelilor de distributie a apei si a rețelilor de canalizare in Margineni

Contract 5153/24-11-2021

Pana la data de 31.12.2021, Beneficiarul a efectuat plati in valoare de 37 044 106,31 fara TVA (prestatori, furnizori, avize, salarii).

4.4 Aspecte comerciale

Activitatile comerciale includ toate procesele relaționate cu facturarea și încasarea producției vândute către agenți economici și consumatori casnici.

Situația contractelor pe categorii de clienți si arii de operare, existenta la data de 31.12.2021 se prezintă astfel:

Nr. Crt.	Aria de operare	Agenti economici	Institutii Publice si bugetare	Asociatii de proprietari	Populatie	TOTAL
1	Municipiul BACAU	1,735	117	254	22,644	24,750
2	Comuna Margineni	73	5	0	2,611	2,689
3	Comuna Saucești	17	2	0	917	936
4	Comuna Hemeius-Sat. Fantanele	7	0	0	475	482
5	Letea Veche	31	2	0	908	941
6	Comuna Ardeoani	14	1	0	650	665
7	Comuna Casin	10	2	0	634	646
8	Comuna Cleja	10	2	0	913	925
9	Comuna Cotofanesti	3	1	0	258	262

10	Oras Darmanesti	100	15	6	3,795	3916
11	Comuna Dofteana	52	5	0	2,522	2579
12	Comuna Faraoani	14	2	0	1,394	1410
13	Comuna Filipesti	22	3	0	749	774
14	Comuna Magiresti	13	2	0	1063	1078
15	Comuna Poduri	8	3	0	1,629	1640
16	Comuna Prajesti	6	2	0	585	593
17	Comuna Tamasi	13	2	0	823	838
18	Comuna Tatarasti	1	2	0	283	286
19	Comuna Traian	14	4	0	494	512
20	Comuna Stefan cel Mare	15	3	0	764	782
21	Consumatori pe conducta de transport de la St. Daramanesti	21	6	0	0	27
22	Oras Buhusi	194	16	1	5,911	6122
23	Oras Moinesti	401	26	0	8,414	8841
24	Oras Tg. Ocna	243	17	0	4,897	5157
	TOTAL GENERAL	3,017	240	261	63,333	66,851

Situația producției de apă canal pe anul 2021 se prezintă astfel :

	SISTEM	TOTAL GENERAL REALIZAT	Ianuarie	Februarie	Martie	Aprilie	Mai	Iunie	Iulie	August	Septembrie	Octombrie	Noiembrie	Decembrie
APA POTABILA	TOTAL APA POTABILA	12,994,912.00	1,047,613.15	954,634.99	1,011,826.60	1,096,892.80	1,099,284.24	1,060,372.36	1,120,496.93	1,245,231.60	1,178,343.31	1,070,442.62	1,049,318.32	1,060,455.08
	Mun.Bacau	6,481,929.60	543,040.44	483,919.25	515,156.08	557,044.58	561,202.56	530,965.56	540,120.95	585,230.52	580,417.11	540,844.48	520,563.79	523,424.28
	Margineni	189,264.90	11,278.30	9,648.94	12,343.32	15,789.22	14,975.80	16,517.52	17,490.80	22,482.80	19,163.80	16,999.80	16,365.80	16,208.80
	Saucesti	65,016.00	6,920.00	4,982.00	5,106.00	3,795.00	4,583.00	4,769.00	6,132.00	5,964.00	6,825.00	5,519.00	5,061.00	5,360.00
	Hemeius	22,357.80	1,650.40	1,449.40	1,395.40	1,457.40	1,459.40	1,794.40	2,154.40	2,906.40	2,379.40	2,019.40	1,874.40	1,817.40
	Letea Veche	62,164.37	3,522.00	4,348.00	3,736.00	3,000.00	6,070.00	5,986.00	7,071.00	7,424.00	6,257.00	5,023.64	4,496.73	5,230.00
	Cleja	62,059.00	2,969.00	2,943.00	2,733.00	8,067.00	3,569.00	4,264.00	5,665.00	9,622.00	5,135.00	6,009.00	5,644.00	5,439.00
	Faraoni	68,776.00	3,276.00	3,842.00	4,731.00	5,510.00	5,424.00	5,680.00	6,035.00	8,808.00	6,879.00	5,931.00	6,330.00	6,330.00
	Filipești	29,292.00	1,609.00	1,687.00	1,772.00	1,893.00	2,336.00	2,484.00	2,734.00	3,255.00	2,739.00	2,573.00	2,802.00	3,408.00
	Prajesti	20,625.00	463.00	609.00	738.00	1,503.00	996.00	1,402.00	1,664.00	3,888.00	1,644.00	3,008.00	2,374.00	2,336.00
	Tamasi	54,607.00	2,269.00	1,998.00	5,878.00	3,212.00	3,402.00	4,729.00	4,316.00	8,065.00	5,442.00	5,438.00	5,304.00	4,554.00
	Tatarasti	11,430.00	389.00	356.00	579.00	418.00	578.00	847.00	1,092.00	1,597.00	1,478.00	1,281.00	1,460.00	1,355.00
	Traian	35,524.00	1,710.00	2,090.00	1,882.00	2,422.00	4,227.00	2,724.00	2,997.00	2,891.00	5,121.00	2,741.00	3,478.00	3,241.00
	Buhusi	368,754.82	32,497.42	26,184.50	28,537.20	29,754.90	31,730.20	30,872.40	30,629.00	36,207.60	33,230.40	32,083.40	29,058.40	27,969.40
	Moinești	653,971.41	56,179.21	48,806.70	49,671.90	54,287.90	57,586.30	53,857.90	55,190.10	61,801.30	62,236.00	54,577.50	51,199.10	48,577.50
	Ardeani	44,373.00	2,603.00	2,868.00	2,786.00	2,998.00	3,137.00	3,885.00	3,558.00	4,680.00	5,171.00	4,426.00	4,303.00	3,958.00
	Magirești	58,224.00	3,567.00	4,034.00	3,797.00	4,159.00	4,416.00	4,693.00	5,364.00	5,543.00	5,899.00	5,387.00	5,909.00	5,456.00
	Poduri	96,575.00	4,518.00	5,231.00	5,655.00	6,542.00	7,678.00	8,587.00	9,315.00	12,147.00	9,986.00	8,452.00	8,823.00	9,641.00
	Tg.Ocna	446,499.10	31,754.38	34,276.20	31,381.70	35,129.80	40,303.98	37,842.58	39,580.68	50,812.98	42,181.60	36,263.40	34,386.10	32,585.70
	Casin	55,043.00	2,655.00	2,722.00	2,785.00	3,296.00	3,966.00	3,800.00	4,589.00	6,505.00	7,596.00	5,253.00	6,058.00	5,818.00
	Cotofanesti	12,147.00	536.00	1,041.00	682.00	910.00	832.00	819.00	1,076.00	1,589.00	1,203.00	1,229.00	1,162.00	1,068.00
	Doftana	160,117.00	12,427.00	12,118.00	11,933.00	13,713.00	13,479.00	12,689.00	13,740.00	14,912.00	14,064.00	13,240.00	13,917.00	13,885.00
	St. cel Mare	48,145.00	3,727.00	3,402.00	3,566.00	4,128.00	3,952.00	3,171.00	3,722.00	3,995.00	5,765.00	4,298.00	4,245.00	4,174.00
	Darmanesti	306,852.00	20,770.00	21,978.00	21,702.00	25,587.00	26,591.00	22,871.00	25,879.00	32,276.00	31,367.00	26,070.00	25,936.00	25,825.00
	St. Darmanesti	142,972.00	7,948.00	8,606.00	12,041.00	13,289.00	9,620.00	10,400.00	17,068.00	21,832.00	15,472.00	12,754.00	7,320.00	6,622.00
	Apă Transport	3,498,193.00	289,335.00	265,495.00	281,239.00	298,987.00	287,170.00	284,722.00	313,314.00	330,797.00	300,692.00	269,022.00	281,248.00	296,172.00
APA UZATA	TOTAL APA UZATA	9,160,077.24	776,168.40	647,610.27	643,356.32	757,856.93	778,383.51	727,902.12	1,097,467.56	849,322.24	978,346.06	647,473.15	607,916.94	648,273.74
	Mun.Bacau	7,515,576.19	636,409.46	541,569.36	526,831.99	623,283.19	639,499.60	601,470.65	903,055.45	686,825.00	803,929.63	525,336.62	495,998.80	531,366.44
	Margineni	57,613.21	2,869.53	2,574.03	2,701.09	6,727.04	4,690.85	5,035.57	7,349.36	6,274.30	6,455.70	4,254.16	4,250.02	4,431.56
	Saucesti	48,673.20	5,067.34	3,815.98	3,974.60	2,953.81	3,490.46	3,598.81	4,595.12	4,184.48	5,154.70	4,106.20	3,817.29	3,914.41
	Hemeius	9,072.71	458.04	523.86	549.96	537.00	569.22	583.89	619.09	1,849.29	877.59	787.79	829.79	887.19
	Letea Veche	34,303.29	2,441.72	2,945.10	2,040.10	2,086.00	3,314.15	3,479.53	3,795.59	3,156.48	2,950.88	2,708.73	2,528.33	2,856.68
	Faraoni	25,995.30	1,263.10	1,425.30	1,843.20	2,050.90	2,023.10	2,212.10	2,287.90	3,199.40	2,576.80	2,224.20	2,431.60	2,457.70
	Tamasi	10,861.00	475.10	419.60	1,444.60	668.60	751.20	889.20	811.90	1,204.70	1,122.30	1,085.70	1,027.80	960.30
	Traian	19,517.52	898.91	1,115.41	1,014.91	1,384.01	2,190.31	1,486.01	1,483.71	1,691.31	2,715.91	1,704.51	1,982.41	1,850.11
	Buhusi	428,817.22	42,445.81	27,369.02	27,812.54	35,241.61	36,187.05	34,135.23	49,418.27	43,897.07	46,411.57	29,540.72	26,590.64	29,767.69
	Moinești	577,356.89	51,497.26	39,391.73	40,422.29	49,529.61	50,330.79	42,545.60	69,800.80	54,594.27	59,365.58	42,928.85	38,133.35	38,816.76
	Magirești	12,603.70	798.20	995.60	894.90	883.80	944.50	964.20	1,185.40	1,249.60	1,199.10	1,144.00	1,253.00	1,091.40
	Tg.Ocna	350,273.91	28,419.13	23,153.88	22,353.34	27,673.96	29,444.53	26,810.43	47,634.57	34,766.54	38,722.90	25,306.82	22,552.71	23,435.10
	Darmanesti	69,413.10	3,124.80	2,311.40	1,147.80	483.70	494.75	469.90	543.40	642.80	686.40	634.85	652.10	643.80

4.5 Evaluarea aspectelor legate de angajați / personalul societății

În perioada ianuarie – decembrie 2021 numărul de angajați ai societății a evoluat conform tabelului următor:

- evoluția numărului de salariați în anul 2021, după cum urmează:

Nr. crt.	Specificație	Anul 2020	Anul 2021
1	Număr de salariați la începutul perioadei	711	680
2	Număr de persoane nou angajate	29	53
3	Număr de persoane care au încetat raporturile de muncă cu societatea	60	77

4	Număr de salariați la sfârșitul perioadei	680	656
---	---	-----	-----

- evoluția structurii personalului, pe categorii de studii, după cum urmează:

Nr. crt.	Specificație	31.12.2020	31.12.2021
1	Absolvenți studii superioare	138	129
2	Absolvenți studii liceale	232	227
3	Absolvenți studii profesionale	233	229
4	Absolvenți școală generală + curs calificare	77	71
*	Total angajați	680	656

- **Cursuri formare profesionala în anul 2021** (perfecționare/atestare/autorizare profesionala/certificare) - **51 salariați**.

4.6 Prezentarea sintetică a impactului activității de bază asupra mediului înconjurător

Având în vedere specificul activității principale (operarea și întreținerea sistemelor publice de alimentare cu apă și canalizare-epurare avute în gestiune din județul Bacău) impactul major este generat asupra factorului de mediu apă. Acest impact are două aspecte: unul ce vizează deversarea efluenților de la stațiile de epurare în receptorii naturali și un aspect ce vizează colectarea apelor uzate menajere, evitarea descărcărilor necontrolate în mediu, epurarea corespunzătoare a apelor uzate evacuate în emisari, extinderea rețelelor de canalizare, creșterea ratei de conectare, diminuarea impactului asupra folosințelor de apă din aval și sporirea gradului de confort al populației.

Printr-o operare corespunzătoare, îndeplinirea cerințelor legale existente în actele de reglementare și un management de mediu adecvat, compania noastră are în vedere limitarea consecințelor negative asupra emisarilor și protecția calității solului și subsolului. Una din cele mai importante măsuri pentru menținerea calității resurselor de apă o reprezintă activitatea de prevenire și combatere a poluărilor accidentale. În rețelele de canalizare sunt primite numai ape uzate conforme cu valorile limită stabilite de Normativul NTPA 002/2005, cu modificările și completările ulterioare. Se face monitorizarea permanentă a descărcărilor de ape uzate de la agenții economici potențiali poluatori pe baza Planului Anual de Monitorizare. Apa epurată deversată în emisar din stațiile de epurare, respectă de cele mai multe ori indicatorii de calitate conform HG nr. 352/2005 (NTPA 001/2005). Pentru aglomerările cu peste 10.000 l.e. s-au realizat sau sunt în curs de realizare stații de epurare cu treaptă terțiară pentru înlăturarea nutrienților, în conformitate cu Directiva Europeană privind epurarea apelor nr. 271/1991.

Calitatea efluenților din stațiile de epurare este controlată în permanență prin efectuarea de analize în laboratoarele proprii și în laboratorul ABA Siret. În cazul SEAU Bacau, SEAU Buhuși și SEAU Moinești N, se fac investigații amănunțite cu un laborator acreditat RENAR cu privire la calitatea nămolului produs și respectarea criteriilor de acceptare în agricultură.

În anul 2021, s-au intensificat acțiunile prevăzute în “Strategia privind managementul apelor uzate industriale” la nivelul tuturor structurilor funcționale, concretizate cu o creștere a încasărilor.

În cadrul Sistemului Integrat de Management implementat la nivel de companie, toate aspectele de mediu sunt identificate atât pentru condițiile de funcționare normală cât și funcționare accidentală și/sau în situații de urgență, determinându-se, pentru fiecare caz, efectele care pot avea impact semnificativ asupra mediului și cuantificarea acestora. După caz, se face analiza de mediu periodică cu ocazia căreia se revizuiesc activitățile și subactivitățile generatoare de impact.

Identificarea operațiilor, activităților, produselor și serviciilor care sunt sau pot fi asociate aspectelor de mediu semnificative identificate și pentru care sunt necesare măsuri de control se face în cadrul Procedurii de Control Operațional. Măsurile preventive și corective, în corelare cu obiectivele și țintele de mediu sunt concretizate în Programul de Management de Mediu al SC. CRAB SA. pentru anul 2021.

Principalele acțiuni, măsuri pentru îmbunătățirea managementului de mediu și prevenirea și/sau limitarea impactului asupra mediului în anul 2021

Pentru îmbunătățirea activității în domeniul abordat, în cursul anului 2021, au fost întreprinse acțiuni în care au fost aplicate următoarele măsuri:

- urmărirea evoluției indicatorilor de performanță;
- indicarea oportunităților de îmbunătățire a Sistemului de Management de Mediu (SMM);
- s-au urmărit aspectele de mediu și sociale pentru a asigura îndeplinirea Cerințelor de Performanță BERD;
- instruirea personalului cu responsabilități în domeniul mediului, astfel încât cunoștințele profesionale, abilitățile și experiența acumulată să permită desfășurarea activității de o manieră încât să îndeplinească cerințele SMM;
- asigurarea cunoașterii și respectării legislației de mediu de către angajații companiei direct implicați;

- monitorizarea emisiilor și deversărilor, pentru conformarea cu cerințele legale și de reglementare la care societatea subscrie;
- verificarea încadrării în limitele admise a evacuărilor provenite de la agenții economici racordați la rețeaua publică de canalizare prin realizarea de controale pe amplasament și monitorizarea descărcărilor prin analize de laborator;
- identificarea aspectelor de mediu în toată aria de operare;
- amenajarea de spații pentru depozitarea temporară și colectarea selectivă a deșeurilor;
- intensificarea colectării selective a deșeurilor;
- identificarea de noi căi de valorificare a deșeurilor generate de activitate.

Pentru namolul rezultat de la epurarea apelor uzate orasenesti, SC CRAB SA are obtinute un numar de 6 permise de aplicare (acordate de catre APM Bacau) pentru utilizarea acestui deseu ca fertilizant pe terenurile agricole, in baza contractelor incheiate cu un numar de 5 proprietari terenuri agricole si anume:

Nr. crt.	Nr. permis/data obtinere	Provenienta namol	Localitatea unde se aplica namolul	Fermier
1	1/02.06.2020	SEAU Buhusi	BUHUSI	ANTARES SRL
2	2/06.08.2020	SEAU Bacau	BARSANESTI	AGRICULTORUL SRL
3	1/30.12.2019 revizuit 14.10.2020	SEAU Bacau	LETEA VECHE	AGREVO IMPEX SRL
4	1/16.02.2021	SEAU Bacau	LETEA VECHE	AGREVO IMPEX SRL
5	1/10.03.2022	SEAU Bacau	LETEA VECHE	NOVA CEREALIS SRL
6	2/11.03.2022	SEAU Bacau	LETEA VECHE	CROPLAND SRL

In prezent namolul rezultat din activitatea statiei de epurare a mun. Bacau este utilizat ca fertilizant in agricultura in baza a doua permise de aplicare: permisul nr. 1/2019 (revizuit in 2020) si permisul nr. 1/2021; pe terenurile ce apartin SC AGREVO IMPEX SRL – UAT Letea Veche in baza contractului incheiat intre fermier si SC CRAB SA.

- urmărirea aplicării Procedurii Operationale – PO 15 – privind Gestionarea Deseurilor și implementarea formularelor tipizate cu regim special pentru transportul deseuri în conformitate cu HG. nr. 1061/2008.
- monitorizarea consumului de apă, energie electrică, combustibili și substanțe/preparate periculoase;
- evidența gestiunii deșeurilor rezultate din activitatea proprie;

- predarea deșeurilor periculoase (de ex. ulei uzat, filtre de ulei, anvelope uzate, DEEE, corpuri de iluminat, tonere de imprimantă, reactivi expirati și ambalaje contaminate) către societăți specializate cu care societatea are contracte de prestări servicii sau acorduri de principiu;
- urmărirea stadiului realizării lucrărilor și măsurilor prevăzute în planurile de măsuri/conformare din autorizațiile de gospodărire a apelor și autorizațiile de mediu precum și măsurile impuse prin procesele verbale de constatare întocmite de organele de control.

Nivelul de conformare cu prevederile legislației privind protecția mediului

În conformitate cu Ordinul Ministerului Mediului nr. 1798/2007 pentru aprobarea “Procedurii de emitere a autorizației de mediu”, activitatea de alimentare cu apă și canalizare, cod CAEN 3600 3700, se desfășoară numai cu autorizație de mediu. În prezent, continuăm procesul de obținere a autorizațiilor de mediu pentru folosințele existente în situația în care au expirat (scadente) sau în situația în care acestea trebuiesc revizuite. De asemenea, în conformitate cu Ordinul MMAP nr. 1150/27.05.2020 s-au făcut demersurile necesare pentru obținere vize anuale pentru toate autorizațiile de mediu existente. Numărul total al obiectivelor care necesită autorizație de mediu este de 24 din care 24 dețin autorizație de mediu valabilă

Deasemeni, în conformitate cu Legea Apelor nr. 107/1996 (actualizată) activitatea de captare, tratare și distribuție apă potabilă, canalizare și epurare apă uzată necesită autorizație de gospodărire a apelor. Toate obiectivele dețin autorizație de gospodărire a apelor valabilă sau sunt în curs de reînnoire/modificare a acesteia. Autorizațiile de gospodărire a apelor pot conține Planuri de Măsuri pentru conformarea cu cerințele Directivei Europene privind apele uzate 91/271/CEE și în acord cu obligațiile asumate de România privind Tratatul de Aderare la Uniunea Europeană (realizarea rețele de canalizare și stații de epurare).

Numărul total al obiectivelor care trebuie autorizate din punct de vedere al gospodăririi apelor este de 24 din care, 24 dețin autorizație de gospodărire a apelor valabilă.

În cursul anului 2021, s-a finalizat procedura de obținere a autorizației de gospodărire a apelor pentru următoarele folosințele de apă: Ardeoani, Hemeius (Fantanele), Letea Veche, Prajesti, Poduri, Saucești, Stefan cel Mare, Tatarăști și Moinesti.

Se poate concluziona că există conformare 100% privind procedura de autorizare din punct de vedere a protecției mediului și apelor.

Autorizațiile de gospodărire a apelor eliberate pentru folosințele de apă aparținând UAT Tg. Ocna, UAT Darmanești au Planuri de Măsurii. Măsurile referitoare la extinderile de rețele de canalizare și construcția stațiilor de epurare cu treaptă terțiara din planuri au ca termen de finalizare în trim IV_2022_.

În anul 2021 s-au înregistrat și depășiri ale indicatorilor de calitate fizico-chimici, calculul penalităților făcându-se la nivelul limitelor maxime admise stabilite în NTPA 001/2005, cu excepția perioadelor de derogare aprobate. Penalitățile au vizat în special stațiile de epurare din mediul rural (Faraoani, Tamasi, Traian, Saucesti) și SEAU Moinești Sud.

4. Amenzi, evenimente accidentale și litigii

În anul 2021 au fost efectuate, de către Garda de Mediu, 5 controale pentru verificare masuri dispuse anterior, iar din partea APM Bacau un număr de 6 inspecții pentru aplicarea vizei anuale pe autorizațiile de mediu. În urma acestora nu s-au aplicat sancțiuni.

Din partea Administrației Bazinale de Apă Siret și Sistemul de Gospodărire a Apelor Bacau s-au efectuat 8 inspecții la sistemele de alimentare cu apă și canalizare-epurare din UAT Bacau, UAT Saucesti, UAT Filipești, UAT Faraoani, UAT Cleja, UAT Traian, UAT Prajești și UAT Tg. Ocna, pe linie de gospodărirea apelor. În urma acestora nu s-au aplicat amenzi.

4.7 Preocupări în domeniul securității și sănătății în muncă

S.C. CRAB S.A. a imbinat în strategia dezvoltării și în valorile sale definitorii, interesul pentru calitatea și protejarea mediului înconjurător, a oamenilor și a utilajelor. În acest sens, conducerea unității a implementat și certificat Sistemul de Management Integrat, un sistem de management care îmbină sistemul de asigurare a calității (standardul ISO 9001/2015), sistemul managementului de mediu (standardul ISO 14001/2015) și sistemul de management de sănătate și securitate ocupatională (standardul ISO 45001/2018).

Sistemul de Management Integrat deja existent, are la bază Manualul Managementului Integrat care descrie interfețele organizatorice interne, procedurile documentate, metodele și mijloacele necesare pentru corelarea politicii, obiectivelor generale și specifice de prevenire a accidentelor majore, precum și mijloacele de realizare a acestora din procedurile Sistemului de Management Integrat.

Organizarea activității de prevenire și protecție a fost realizată prin înființarea serviciului intern de prevenire și protecție în conformitate cu prevederile Legii 319/2006 și ale Normelor Metodologice de aplicare a prevederilor legii securității și sănătății în muncă, aprobate prin Hotărârea

nr.1425/ 2006 (actualizata), unitatea desfasurand activitati dintre cele prevazute in anexa nr. 5 din HG 1425/2006 modificata si completata.

Politica de prevenire a accidentelor de munca este conceputa pe baza principiului actiunii preventive si a conceptului de dezvoltare durabila astfel incat masurile tehnice de securitate, fezabile economic, sa previna si sa limiteze consecintele utilizarii echipamentelor de munca asupra sanatatii populatiei si a mediului.

Politica SC CRAB SA in materie de securitate si sanatate in munca se axeaza in principal pe asigurarea protectiei colective prin imbunatatirea locurilor de munca si schimbarea in masura posibilitatilor a tehnologiilor cu risc de accidentare cu tehnologii nepericuloase, obiectivul principal fiind eliminarea și/sau reducerea cauzelor potențiale de accidentare și îmbolnăvire profesională.

De aceea, în cadrul responsabilităților asumate, la nivelul societății s-a întocmit un set de programe si planuri de măsuri pentru:

- prevenirea riscurilor profesionale;
- informarea si instruirea lucrătorilor;
- asigurarea cadrului organizatoric si a mijloacelor necesare securității si sănătății în muncă;
- căutarea, identificarea și eliminarea constantă a neconformităților.

Pe parcursul anului 2021, activitatea din domeniul securității si sănătății în muncă a vizat, în principal, realizarea măsurilor cuprinse în "*Planul de Prevenire si Protecție*" al societatii.

In scopul diminuării si/sau eliminării riscurilor de accidentare si îmbolnăvire profesională la locurile de muncă din cadrul societății, s-au desfășurat acțiuni specifice care au contribuit la materializarea măsurilor planificate, având prioritate cele cu caracter tehnic, organizatoric precum si din domeniul sanitar-medical.

Din analiza modului de îndeplinire a măsurilor de prevenire si protecție, prezentăm sintetic, următoarele:

A. Măsurile organizatorice, realizate conform planificării, astfel:

- **Dezvoltarea culturii SSM** in cadrul organizatiei - Creșterea conștientizării lucratorilor cu privire la importanța siguranței la locul de muncă și a propriei sănătăți fizice și mentale prin instruiți/ informari periodice specifice.
- S-a asigurat instruirea personalului în domeniul SSM in toate cele trei faze (la angajare – instruirea introductiv generala si instruirea la locul de munca si ulterior, la intervale regulate,

instruirea periodică) de către persoane conform cu legislația în vigoare și auditarea periodică a locurilor de muncă.

- Conducerea unității a monitorizat permanent gradul de siguranță a angajaților și a dispus măsuri de remediere atunci când au fost descoperite nereguli. Aceste nereguli sunt mai des întâlnite în cazul locurilor de muncă dispersate teritorial din cadrul unității.
- **Asigurarea sanatații ocupationale** a angajaților s-a asigurat conform cerințelor legale, prin firme specializate în medicina muncii. Monitorizarea și supravegherea stării de sănătate a angajaților se realizează prin efectuarea controlului medical la angajare și periodic al lucrătorilor din cadrul unității de către medicul specialist de medicina muncii care prezintă anual conducerii unității un raport asupra stării de sănătate a personalului.
- S-au continuat măsurile împotriva infectării cu COVID-19 din anul precedent, Instrucțiunile Proprii de Securitate și Sănătate în Muncă pentru locurile de muncă din cadrul societății, de către șefii de secții/ sectoare și conducătorii locurilor de muncă în colaborare cu Serviciul intern de prevenire și protecție.
- Au continuat acțiunile de monitorizare și revizuire privind "Identificarea și evaluarea riscurilor de accidentare și îmbolnăvire profesională" la puncte de lucru din cadrul societății, prin intermediul echipelor de evaluare constituite la nivelul societății.
- A fost completată semnalizarea de securitate, în conformitate cu H.G. 971/2006 (actualizată) și recomandările DSP Bacău (cu semnalizarea împotriva infectării cu COVID-19), la nivelul tuturor locurilor de muncă.
- Au fost autorizate intern și extern categoriile de lucrători (electricieni, fochiști, legatori de sarcină, operatori poduri rulante, consilier de siguranță, conducător auto transporturi speciale, etc.) în conformitate cu legislația în vigoare.
- Au fost reorganizate locurile de muncă în vederea diminuării infectării cu virusul COVID 19.
- Au fost implementate proceduri privind modul de acțiune în cazul infectării unor lucrători cu COVID-19.
- Pe parcursul anului nu s-au înregistrat accidente de muncă sau îmbolnăviri profesionale.
- Toate acțiunile întreprinse privind promovarea îmbunătățirii securității și sanatații în munca a lucrătorilor și toate măsurile de prevenire și protecție au drept scop prevenirea riscurilor profesionale, protecția sanatații și securitatea lucrătorilor, eliminarea factorilor de risc și accidentare, informarea, consultarea, participarea echilibrată potrivit legii, instruirea lucrătorilor și a reprezentanților lor.

B. Măsuri tehnice

În decursul anului s-au realizat/planificat, luându-se în considerare Proiectele SC CRAB SA privitoare la politica de modernizare; Planurile de investiții; Planurile de întreținere și reparații Planul de Prevenire și Protecție respectiv Procedura privind aplicarea măsurilor pentru limitarea efectelor infectării cu COVID 19 pe perioada stării de alertă, la toate locurile de muncă din cadrul societății.

C. Măsuri igienico- sanitare

Toate locurile de muncă au fost dotate cu materiale împotriva infectării cu COVID 19 .

În vederea realizării măsurilor din domeniul igienico-sanitar pe tot parcursul anului 2021 s-au acordat materiale igienico-sanitare în conformitate cu „Normativul intern de acordare a materialelor igienico-sanitare” tuturor lucrătorilor și a „Normativului de acordare a alimentației de protecție” lucrătorilor care desfășoară activități cu expunere la noxe profesionale, și s-au încheiat contracte la nivelul societății cu firme de profil pentru achiziționarea acestora.

D. Măsuri de altă natură

S-au întreprins acțiuni de instruire, îndrumare și audit, de către Serviciul Intern de Prevenire și Protecție, conform Planului de audit intern întocmit de către Biroul de implementarea calității și aprobat de Directorul General.

Preocupări în domeniul situațiilor de urgență

Activitatea în domeniul Situațiilor de Urgență se desfășoară în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare: Legea nr.307/2006 privind apărarea împotriva incendiilor, Legea nr.481/2004 privind protecția civilă, OMAI nr.163/2007 pentru aprobarea Normelor Generale de apărare împotriva incendiilor, Ordonanța de Urgență nr.21/2004 privind Sistemul Național de Management al Situațiilor de Urgență – aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.15/2005, Ordinul nr.712/2005 modificat și completat cu Ordinul nr.786/2005 privind instruirea salariaților în domeniul situațiilor de urgență.

Procedurile și practicile conducerii societății în domeniul situațiilor de urgență au ca obiective identificarea, monitorizarea, evaluarea, tratarea și reevaluarea riscurilor în vederea reducerii acestora astfel încât să satisfacă nevoile și aspirațiile într-un mediu economic durabil.

Pe parcursul anului 2021, în domeniul situațiilor de urgență s-a vizat realizarea măsurilor cuprinse în „Planul de pregătire în domeniul situațiilor de urgență în anul 2021” precum și

implementarea masurilor impotriva infectarii cu COVID19 impuse prin legislatia nationala (hotarari de guvern, hotarari emise de CNSU, CJSU, DSP Bacau).

In cadrul principalelor activitati se urmareste:

- perfecționarea în toate structurile organizate pe linia situațiilor de urgență a principiilor managementului situațiilor de urgență;
- menținerea capacității de organizare și conducere a intervenției de către Celula de Urgență;
- obtinerea de catre lucratori a cunostintelor si deprinderilor necesare interventiei prompte in vederea limitarii si inlaturarii urmarilor provocate de situatiile de urgenta; modul de indeplinire: instruirea periodica si efectuarea de exercitii practice.

Obiectivele specifice urmaresc:

- optimizarea organizarii activitatii de planificare si desfasurare a pregatirii pentru raspuns, in cazul situatiilor de urgenta, in concordanta cu prevederile legislatiei in vigoare;
- organizarea, desfasurarea si conducerea activitatilor de prevenire a situatiilor de urgenta;
- imbunatatirea continua a inezestrarii prin derularea programelor de achizitionare a tehnicii, aparaturii si materialelor specifice;
- aplicarea in practica a legislatiei ce reglementeaza acest domeniu de activitate.

A. Masuri organizatorice

S-au instruit lucratorii privind masurile impotriva infectarii cu virusul COVID-19.

Celula de urgenta a SC CRAB SA s-a intrunit de 15 ori pe parcursul anului 2021 in vederea implementarii masurilor necesare privind limitarea infectarii cu COVID 19. Masurile adoptate in sedintele Celulei de Urgenta au fost incluse in „Procedura privind aplicarea masurilor pentru limitarea efectelor infectarii cu COVID 19 pe perioada starii de urgenta/ alerta”.

Procedura amintita a fost adusa la cunostinta, pentru conformare, tuturor angajatilor SC CRAB SA.

S-au actualizat Planurile de interventie si de evacuare in caz de situatii de urgenta.

La nivelul unitatii s-au organizat sedinte de instruire conform graficelor de instruire si simulare a situatiilor de urgenta pentru anul 2021.

B. Masuri tehnice

S-au monitorizat, verificat si incarcat mijloacele de stingere a incendiilor (sisteme de monitorizare si avertizare a incendiilor, stingatoare, hidranti, pichete p.s.i.).

S-au achizitionat materiale specifice (substante de dezinfectare, masti de protectie, etc.) conform recomandarilor forurilor abilitate.

C. Masuri de alta natura

S-a initiat Programul de vaccinare a salariatilor SC CRAB SA prin inscrierea pe platforma de vaccinare (programare.vaccinare-covid.gov.ro) a salariatilor care au dorit sa se vaccineze impotriva virusului COVID-19 .

S-au intreprins actiuni de instruire, indrumare si audit, de catre inspectorii S.U. din cadrul Serviciului Intern de Prevenire si Protectie, Situatii de Urgenta, conform planului de audit intern intocmit de catre Biroul de Implementarea Calitatii si aprobat de Directorul General.

Politici eficiente de gestiune a riscului

Conceperea si implementarea unor politici de management al riscului, identificarea si modul de minimizare a acestora prin monitorizare si evaluare anuala. Instituirea de instrumente, proceduri si linii de responsabilitate.

S.C. COMPANIA REGIONALA DE APA BACAU S.A. dispune de un sistem de control intern/managerial a carui concepere si aplicare permite, conducerii Companiei Regionale de Apa Bacau sa furnizeze o asigurare rezonabila ca fondurile publice gestionate in scopul indeplinirii obiectivelor generale si specifice au fost utilizate in conditii de legalitate, regularitate, eficacitate, eficienta si economicitate.

Sistemul de control intern managerial cuprinde mecanisme de autocontrol, iar aplicarea masurilor privind cresterea eficacitatii acestuia are la baza evaluarea riscurilor.

Astfel:

- Comisia de monitorizare este functionala;
- Programul de dezvoltare a sistemului de control intern managerial este implementat si actualizat anual;
- Procesul de management al riscurilor este organizat si monitorizat;
- Procedurile documentate sunt elaborate in proportie de 95% din totalul activitatilor procedural inventariate;

- Sistemul de monitorizare a performanțelor este stabilit și evaluat pentru obiectivele și activitățile entității, prin intermediul unor indicatori de performanță.

Raportul asupra sistemului de control intern managerial se încheie anual. În anul 2021 acest raport a fost întocmit și semnat cu nr.2443/19.02.2021, conform Ordinului nr.600/2018.

Pe baza rezultatelor autoevaluării, apreciem că, la data de 31 decembrie 2021, sistemul de control intern/managerial al S.C. COMPANIA REGIONALA DE APA BACAU S.A este conform cu standardele cuprinse în Codul controlului intern/managerial .

4.8 Managementul riscului financiar

Operațiunile financiare, prin natura diversității lor, implică aproape întotdeauna un anumit grad de risc, generat de pierderea de natură materială (sau de alta natură) pe care o pot înregistra una sau mai multe persoane juridice sau fizice implicate în operațiunea financiară respectivă. În acest caz, riscul poate fi o altă rată a dobânzii față de cea prevăzută inițial, o evoluție defavorabilă a valutei. Situații asemănătoare de risc de natură financiară pot să apară și în operațiunile de asigurări, de leasing, de bursă ș.a. Câteva din principalele categorii de risc financiar referitoare la mediul economic sunt următoarele:

- Riscul de țară;
- Organizarea, funcționarea și controlul sistemului financiar – bancar;
- Stabilirea și flexibilitatea legislației și a sistemului juridic;
- Organizarea și funcționarea sistemului de asigurări;
- Evoluția economică generală și evoluția inflației;
- Dinamica dobânzilor pe piața internă sau externă.

La nivelul macroeconomic, riscurile financiare pot fi legate sau determinate de următorii patru categorii de risc:

1. managementul activităților economice ale partenerilor de afaceri;
2. imobilizări de fonduri sau lipsa de lichidități;
3. pregătirea profesională și abilitatea în afaceri a partenerilor;
4. moralitatea și comportamentul în afaceri al partenerilor.

Desigur, enumerarea de mai sus a categoriilor de riscuri financiare este departe de a fi completă, riscurile fiind determinate direct de complexitatea fiecărei operațiuni financiare în parte, precum și de mediul economic în care această operațiune se desfășoară.

Prin natura activităților desfășurate , societatea este expusă unor riscuri variate care includ riscul ratei dobânzii , riscul variațiilor de curs valutar , riscul de credit , riscul de lichiditate . Conducerea urmărește reducerea efectelor potențial adverse asociate acestor factori de risc asupra performanței financiare a activității .

Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este o componentă a riscului de piață , care reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apar ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale ratei dobânzii.

Apariția și dezvoltarea riscului ratei dobânzii se află sub influența unor factori endogeni, importanți pentru gestionarea riscului, în sensul că, acționându-se asupra lor se poate minimiza expunerea la risc și a unor factori exogeni, determinați de evoluția condițiilor economice generale. În categoria *factorilor endogeni* se poate include: strategia băncii, volumul și structura activelor și pasivelor bancare, calitatea portofoliului de credite, eşalonarea scadenței creditelor și scadența fondurilor atrase. Din categoria *factorilor exogeni* care determină apariția riscului ratei dobânzii, putem enumera: evoluția condițiilor economice generale, tipul de politică economică, monetară, financiar-bancară și valutară practică de autorități, necorelarea politicii monetare a autorității centrale cu politica economică a guvernului, evoluția pieței interbancare, factori de ordin psihologic și nu în ultimul rând concurența.

Riscul ratei dobânzii apare în momentul în care plasamentele pe termen scurt sunt finanțate de bancă din resurse pe un termen mai scurt, iar ratele dobânzii cresc peste nivelul estimat de bancă, cheltuielile cu dobânzile aferente gestionării expunerii la risc, utilizarea instrumentelor de reducere a riscului, stabilirea unor limite de expunere la acest tip de risc pe benzi de scadență pentru fiecare valută în parte.

Eforturile de gestionare a riscului ratei dobânzii forțază băncile să-și stabilească obiective financiare clare în ceea ce privește venitul net din dobânzi, să-și măsoare expunerea la risc și să formuleze strategii și proceduri pentru atingerea obiectivelor.

Limitele de expunere la riscul ratei dobânzii se stabilesc pe benzi de scadență și pentru fiecare valută în parte, ROL, EUR, USD, alte valute.

Determinarea limitelor de expunere la risc se face ținând seama de:

- ✓ istoricul volatilității ratei dobânzii stabilit pe o perioadă de 1-3 ani pe fiecare tip de valută în parte ;
- ✓ structura bilanțului pe o perioadă de 1-3 ani,
- ✓ previziuni privind ratele de dobândă pe fiecare tip de valută,
- ✓ analiza riscului/rentabilității la nivelul fiecărei activități și a fiecărui tip de plasament,
- ✓ analiza expunerilor la riscul de dobândă.

Limitele de expunere se stabilesc în condiții normale anual, în procente din total active. Atingerea unui nivel de 80-90% din valoarea unei limite stabilite pe benzi de scadență necesită o monitorizare mai strictă a pozițiilor.

Riscul ratei dobânzii trebuie gestionat astfel încât să se obțină o marjă a dobânzii cât mai mare și mai stabilă în timp, iar profitabilitatea și valoarea capitalului băncii să nu se modifice semnificativ ca urmare a variației neașteptate a ratelor dobânzii în funcție de caracteristicile cash-flow-urilor generate de activele și pasivele băncii.

Gestiunea eficientă a riscului ratei dobânzii presupune:

- gestiunea marjei dobânzii
- gestiunea poziției băncii
- calculul și analiza indicatorilor riscului ratei dobânzii

În cazul creditelor cu dobândă variabilă, creșterea indicelui de dobândă poate duce la creșterea ratei de plată. Să luăm exemplul indicelui ROBOR: acesta reprezintă rata medie a dobânzii pentru creditele în lei acordate pe piață interbancară și este publicat de Banca Națională a României. Indicii cei mai utilizați de bănci pentru stabilirea nivelului dobânzilor variabile sunt ROBOR 3M și ROBOR 6M, cu actualizare trimestrială/semestrială.

În concluzie, riscul ratei dobânzii este unul dintre pericolele majore pentru orice instituție bancară. Băncile trebuie să acționeze în sensul prevenirii și reducerii acestui tip de risc.

Riscul variațiilor de curs valutar

- Riscul de curs valutar reprezintă probabilitatea de a suferi o pierdere sau o nerealizare a profiturilor prognozate datorită variației cursurilor valutare pe piață, într-un sens nefavorabil poziției adoptate.

Instabilitatea cursurilor de schimb este mai accentuată decât instabilitatea ratelor dobânzii, ceea ce presupune riscuri mai mari de a înregistra pierderi semnificative, dar și posibilitatea de a obține castiguri mai mari.

Pentru gestionarea riscului de curs valutar trebuie permanent analizată și ajustată structura activelor și a pasivelor proprii în diferite valute (EUR, USD, GBP sau CHF).

Există o multitudine de factori care influențează evoluția cursului de schimb valutar, atât pe termen lung, cât și pe termen scurt, care trebuie luați în considerare când se dorește previzionarea cursului valutar.

Factorii care influenteaza evolutia pe termen lung a cursului de schimb intre monedele a doua tari sunt:

- balanta comerciala, care este masura valorii nete a comertului exterior intr-o anumita perioada de timp;

- ratele relative ale inflatiei, prin faptul ca acolo unde apare o inflatie mai mare moneda nationala cunoaste o depreciere;

- ratele relative ale dobanzii, prin faptul ca produc reorientarea fluxurilor financiare internationale catre pietele care ofera o dobanda mai mare.

Factorii care influenteaza cursul de schimb pe termen scurt intre monedele a doua tari sunt determinati in mare masura de conjunctura pietei si includ:

- interventiile bancilor centrale pe piata monetara, care pot avea un impact semnificativ asupra cursului de schimb, daca nu sunt anticipate de piata si sunt coordonate cu operatiunile bancilor central din alte tari;

- modificarile de politica bugetara, care influenteaza fie investitiile straine, fie pe cele autohtone, afectand astfel in mod direct balanta comerciala;

- modificarea increderii in sistemul politic, care poate avea un efect de durata daca se considera ca starea generata nu este temporara;

- tulburarile sociale, care pot avea efecte negative de durata daca nu sunt inlaturate cauzele;

- evenimentele neprevazute referitoare la comertul dintre cele doua tari, care pot influenta direct balanta comerciala.

Orice previziune asupra evolutiei unui curs de schimb, pentru a avea cat de cat sanse sa se materializeze in realitate, trebuie sa tina cont de acesti factori si sa ii interpreteze cat mai precis.

Un credit poate fi acordat pe o durată de până la 35 de ani, o perioadă în care mulți dintre factorii luați în considerare la momentul inițial pot suferi modificări, cu impact în creșterea obligației lunare de plată, uneori chiar peste posibilitatea de rambursare. De aceea, este important să iei în calcul aceste posibile fluctuații înainte de a decide să soliciți un credit de valoare mare, a cărui rată lunară constituie o parte semnificativă a veniturilor lunare.

Vom detalia în cele ce urmează principalele riscuri pe care este bine să le cunoști și să le anticipezi pe durata unui credit:

Riscul de curs de schimb

Cursul de schimb reprezintă prețul la care o monedă se schimbă cu alta. Referindu-ne la România, cursul de schimb al leului reprezintă prețul leului în raport cu alte monede. Ca orice alt preț, cursul de schimb este determinat de raportul cerere-oferta, fiind publicat zilnic de către Banca Națională a României. Pentru consultarea cursului de schimb, se poate accesa pagina de Internet a Băncii Naționale a României, www.bnro.ro.

Riscul de credit

În situația în care creditul este contractat în altă monedă decât cea în care se realizează veniturile, apare riscul valutar. Concretizarea acestui risc va genera o creștere a valorii ratei lunare și implicit a costului total al creditului, expunându-te astfel la dificultăți în rambursarea ratelor lunare. Din acest motiv, este recomandată contractarea creditelor în moneda în care realizezi veniturile.

Un element de asemenea important în decizia privind asumarea sau nu a riscului valutar este reprezentat de durata pe care este acordat creditul. Evenimentele care pot interveni asupra cursului de schimb valutar în cazul unui credit contractat pe o durată de creditare mare (20 sau 30 de ani) sunt foarte diferite, fiind imposibil de anticipat. Astfel, se poate aprecia că riscul valutar este proporțional cu durata de creditare. Cu cât durata creditului este mai mare, cu atât necunoscutele ce pot influența cursul de schimb cresc.

Riscul ratei de dobândă

Similar, în cazul creditelor cu dobândă variabilă, creșterea indicelui de dobândă poate duce la creșterea ratei de plată. Să luăm exemplul indicelui ROBOR: acesta reprezintă rata medie a dobânzii pentru creditele în lei acordate pe piață interbancară și este publicat de Banca Națională a României. Indicii cei mai utilizați de bănci pentru stabilirea nivelului dobânzilor variabile sunt ROBOR 3M și ROBOR 6M, cu actualizare trimestrială/semestrială.

În funcție de diverși factori macroeconomici, aceștia pot varia considerabil. Cu unele excepții, aceștia au înregistrat scăderi consecvente și consistente în ultimii ani, însă, în mod similar, pe o durată de creditare mare (20 sau 30 de ani) acești indici pot relua tendința de creștere, cu implicații directe în creșterea ratei creditului.

Riscul diminuării sau pierderii veniturilor

În special în cazul creditelor pe o durată mai mare, probabilitatea ca veniturile și cheltuielile de la momentul solicitării creditului să rămână constante pe toată durata creditului este redusă. Există

posibilitatea ca, în timp, prin deprinderea de noi cunoștințe și abilități, venitul tău să crească, concomitent cu o mai bună gestiune a cheltuielilor. Dar există și posibilitatea unor evenimente macroeconomice sau individuale ce îți pot afecta temporar sau permanent veniturile. Sau poți fi confruntat cu noi cheltuieli (de ex., un nou membru al familiei). Este important, pe cât posibil, să prevezi astfel de evenimente și să discuți din timp cu finanțatorul pentru a găsi soluția cea mai bună pentru situația ta specifică. Este, de asemenea, indicat să asiguri împotriva unor posibile evenimente neprevăzute atât propria persoană (accident/deces/șomaj), cât și bunurile achiziționate prin credit sau aduse în garanție, astfel încât tu și cei dragi să nu fiți impactați suplimentar în cazul unui eveniment nedorit.

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate , are mai multe accepțiuni:

1. reprezintă riscul unei banci ca veniturile și capitalul său să fie afectate, datorită incapacității de a-și onora la termen obligațiile, fără a se confrunța cu pierderi inacceptabile

2. riscul de lichiditate include:

- incapacitatea bancii de a finanța portofoliul de active pe maturitățile și la ratele de dobândă corespunzătoare;
- incapacitatea bancii de a lichida poziția la momentul oportun și la un preț rezonabil

3. riscul de lichiditate decurge din necorelarea maturităților dintre fluxurile de încasări și cele de plăți

4. riscul de lichiditate constă în pierderile potențiale de profit și/sau capital ca urmare a esurării în respectarea obligațiilor asumate și deriva din insuficiența rezervelor comparativ cu nevoile de fonduri.

Planificarea lichidității este o funcție deosebit de importantă a managementului activelor și pasivelor, deoarece vizează *matching*-ul fluxurilor de numerar care intra/ies din instituția de credit, așa încât la orice moment să poată fi onorate solicitările titularilor de depozite privind lichidarea totală sau parțială a acestora sau plățile ordonate de titularii de conturi bancare.

Pentru a evalua expunerea la riscul de lichiditate se utilizează mai mulți indicatori, a căror semnificație va fi descrisă în continuare :

- poziția lichidității ;

- indicele de lichiditate utilizat de Comisia Bancara Franceza ;
- indicele de lichiditate utilizat de bancile americane (initiat de FED).

Riscul operational

Riscul operational este riscul producerii unor pierderi directe sau indirecte provenind dintr-o gama larga de cauze asociate proceselor, personalului, tehnologiei si infrastructurii companiei, precum si din factori externi, altii decat riscul de credit, de piata si de lichiditate, cum ar fi cele provenind din cerinte legale si de reglementare si din standardele general acceptate privind comportamentul organizational.

Strategia privind riscul operational cuprinde analiza profilului de risc operational si a efectelor pe care riscurile le pot avea asupra companiei, identificarea riscurilor operationale semnificative, precum si toleranta companiei pentru anumite riscuri specifice.

In cadrul activitatii de analiza si evaluare a riscurilor semnificative s-au identificat o serie de riscuri importante care ar putea avea un impact deosebit asupra desfasurarii activitatii operationale si chiar posibilitatea afectarii principiului continuitatii activitatii.

4.9 Combaterea coruptiei

In ceea ce priveste combaterea coruptiei in calitate de unitate , cu personalitate juridica precizam ca aderam la valorile fundamentale si la principiile promovate de catre Strategia nationala anticoruptie, prin implementarea acesteia la nivelul institutiei .

Conducerea institutiei sustine lupta anticoruptie , identifica riscurile si vulnerabilitatile specifice , consolidand totodata integritatea si transparenta , prin sustinerea masurilor anticoruptie si a standardelor etice profesionale la nivelul Companiei .

4.10 Respectarea drepturilor omului:

Societatea manifestă toleranță zero față de orice formă de încălcare a drepturilor omului și se angajează în dezvoltarea și consolidarea acestui deziderat pentru a se asigura că drepturile omului sunt respectate, atât în ceea ce privește propriile linii de afaceri, cât și de către furnizorii săi. Neîngradirea dreptului la muncă și libertatea muncii, egalitatea de tratament, negocierea condițiilor de muncă, perfecționarea pregătirii profesionale, dreptul la sănătatea și securitatea muncii reprezintă doar câteva din principiile garant al respectării drepturilor omului ce se regăsesc în contractul

colectiv de muncă din societate și o dovadă a dialogului social permanent între conducerea societății și partenerii sociali.

Investițiile majore din ultimii ani au condus la o îmbunătățire semnificativă a condițiilor de muncă din companie, standardele existente în prezent fiind comparabile cu oricare altă companie de top din domeniu .

Adoptat astăzi 28.04.2022 , în ședința Consiliului de Administrație al SC Compania Regionala de Apa Bacau SA.

Consiliul de Administrație ,

Președinte ,

Turcu Ovidiu Leon

