



ASOCIAȚIA CAR ÎNVĂȚĂMÂNT CÂMPULUNG
ADUNARE GENERALĂ 2024



RAPORT FINANCIAR CONTABIL LA 31.12.2023

Casa de Ajutor Reciproc Învățământ Câmpulung, organizație financiară nebanară fără scop patrimonial, organizată în vederea sprijinirii și întrajutorării financiare a membrilor asociați a încheiat exercițiul financiar 2023 cu rezultate foarte bune, toți indicatorii obținuți sunt în trendul crescător pe care vi l-am prezentat la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar, începând cu anul 2018.

Managementul Asociației CAR Învățământ Câmpulung, pe baza analizelor permanente a indicatorilor obținuți, anticipând tendințele pieței financiare și comportamentul membrilor în diversele situații, precum starea de dezechilibru economic, financiar, social și comportamental al omenirii întregi, a luat o serie de măsuri de prudență și protecție a instituției, așa încât, principalii indicatori de prudență, precum solvabilitatea și lichiditatea au înregistrat valori ce dovedesc echilibrul financiar al instituției, așa încât, acești indicatori au înregistrat următoarele valori la 31.12.2023: Solvabilitatea 105,75% - cazul ideal fiind $\geq 111\%$, iar Lichiditatea 14,16% - cazul ideal fiind $10 \div 20\%$. De asemenea, pentru limitarea riscurilor s-au constituit ajustări corespunzătoare la împrumuturile restante, situațiile financiare prezintă imaginea fidelă a instituției, iar din analiza factorilor de prudență și protecție rezultă că instituția este stabilă și sigură pentru economiile membrilor.

Asociația CAR Învățământ Câmpulung își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor anuale sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile.

Situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată.

Pentru întocmirea situațiilor financiare anuale s-a respectat cadrul legal, respectiv:

- Prevederile incidente din Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare, potrivit căreia, persoanele juridice fără scop patrimonial au obligația să întocmească situații financiare anuale, conform reglementărilor contabile aplicabile (art.5, alin. (1) și art.28, alin. (6) din Legea contabilității);
- Prevederile incidente din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 3103/2017 privind aprobarea Reglementărilor contabile pentru persoanele juridice fără scop patrimonial, cu modificările și completările ulterioare, aplicabile cu 01.01.2018, potrivit căruia, persoanele juridice fără scop patrimonial întocmesc situații financiare anuale care cuprind bilanțul și contul rezultatului exercițiului.
- **Prevederile incidente din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 5394/2023 privind principalele aspecte legate de întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale și a raportărilor contabile anuale ale operatorilor economici la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice și pentru reglementarea unor aspecte contabile pentru exercițiul financiar 2023,**

fapt pentru care vă supun atenției următorul raport contabil privind activitatea CAR Învățământ Câmpulung în perioada sus-menționată.

La data de 31.12.2023 CAR Învățământ Câmpulung reunește **4727 membri**, salariați în învățământ și în alte entități, dar și foști salariați, pensionari și persoane diverse, față de 4484 membri la 31.12.2022, 4358 membri la 31.12.2021.

Evoluția numărului de membri poate fi observată în graficul următor:

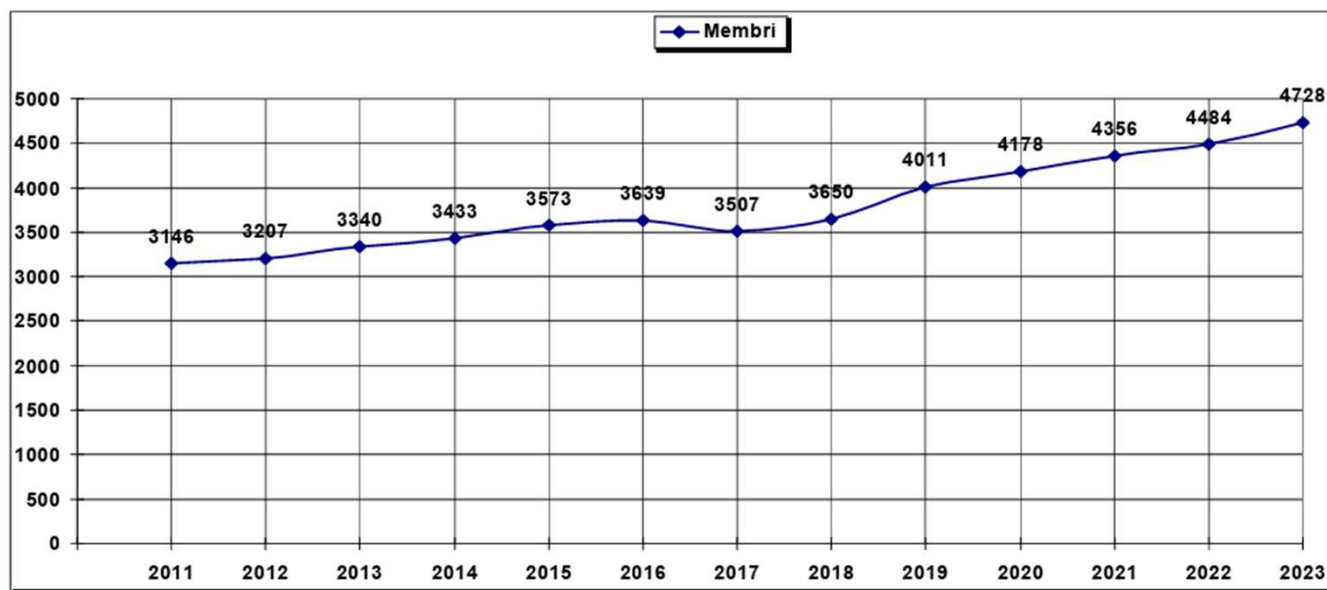
ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG

05.01.2024

19:35:49

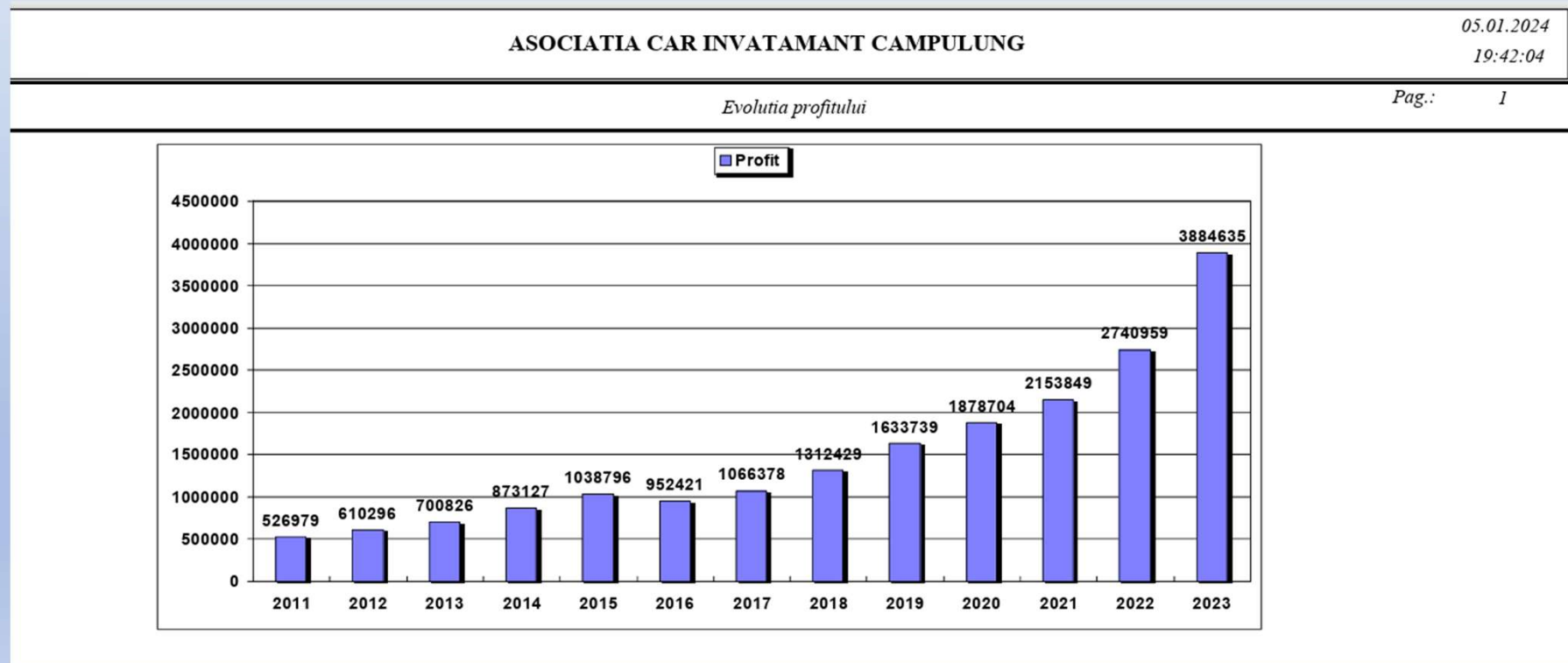
Evoluția numărului de membri

Pag.: 1



Rezultatul exercițiului financiar 2023 s-a concretizat prin obținerea unui excedent de 3.884.635,22 lei, ca diferență între veniturile totale realizate din activitatea fără scop patrimonial de 5.545.763,07 lei și cheltuielile privind activitatea fără scop patrimonial de 1.661.127,85 lei.

Evoluția excedentului realizat este prezentată în graficul de mai jos:



La sfârșitul anului 2023 excedentul în sumă de 3.884.635,22 lei a fost repartizat astfel:

- 3.206.369,04 lei la fondul social al membrilor,**
- 678.266,18 lei rezultat reportat,**

pentru care propunem următoarea distribuție:

- 663.266,18 lei la fondul de rezerve statutare,**
- 15.000 lei la fondul ajutoarelor de deces.**

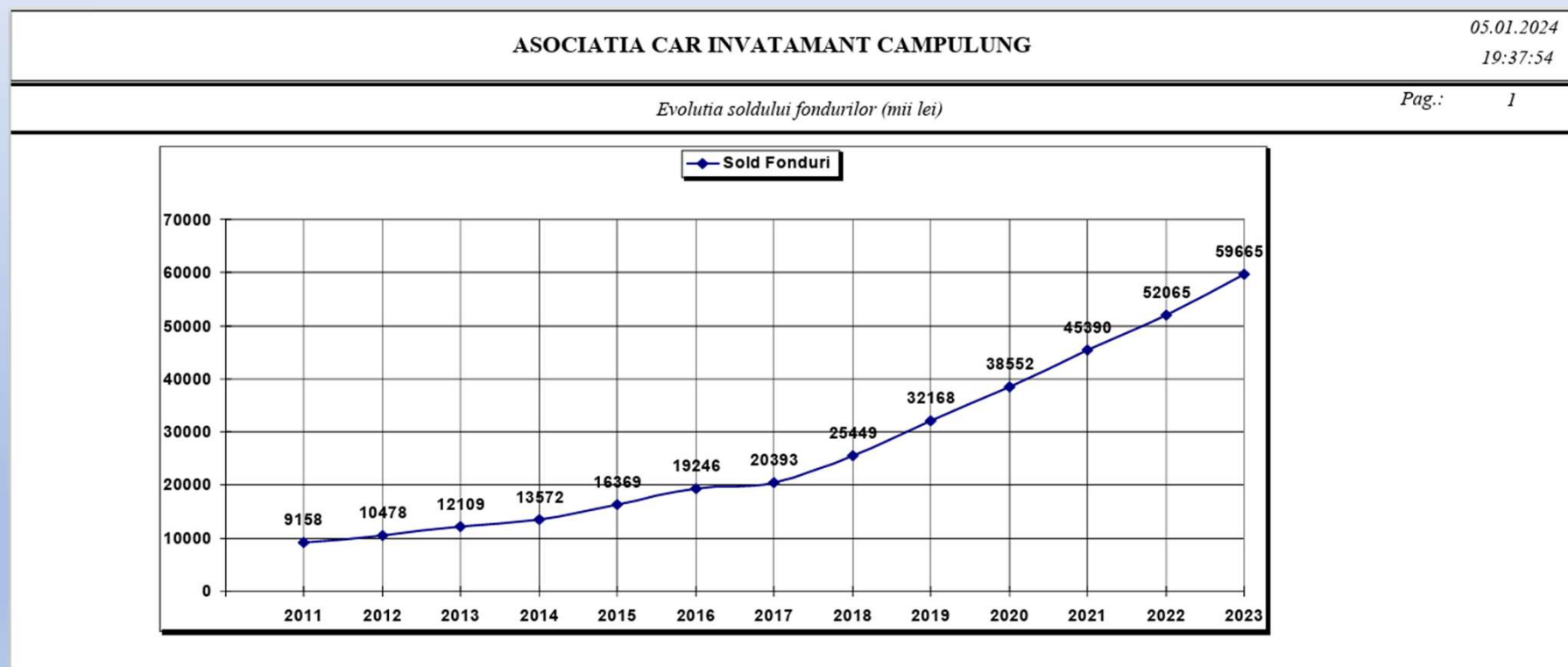
Repartizarea propusă satisface dorința de fidelizare a membrilor noștri, având în vedere că beneficiul de 6% acordat la fondul social mediu de 53.439.484 lei este cu 0,50% mai mare decât în exercițiul financiar 2022, când am acordat 5,5% la fond social mediu, iar rata inflației raportată de INS la trimestrul IV 2023 este de 7%.

Raționamentul acordării bonificației are la bază judecata că există dorința tuturor membrilor de a asigura continuitatea acestei instituții, de a gestiona prudent resursele, așa încât, pe termen lung să putem acorda beneficii și împrumuturi avantajoase membrilor noștri. Ne dorim și ne simțim responsabili de a ne îndeplini misiunea CAR Învățământ Câmpulung, de a duce mai departe tradiția învățătorilor musceleni – membrii fondatori. Beneficiul acordat membrilor noștri reprezintă pentru aceștia un venit neimpozabil, procentul acordat fiind în concordanță cu valoarea excedentului obținut dar și cu necesitatea de întărire a poziției instituției prin sporirea capitalurilor proprii. Pentru a asigura o viteză de rotație a banilor optimă este necesar ca permanent să elaborăm proceduri de acordare a împrumuturilor, de recuperare a restanțelor, de armonizare cu schimbările legislative, comportamentale ale membrilor, ale pieței financiare.

Fondul de rezerve statutare va crește cu suma de 663.266,18 lei, de la 2.401.862,60 lei, fond actual, la 3.065.128,78 lei, sporind capitalurile proprii.

Fondul pentru ajutor în caz de deces la 31.12.2023 era de 19.384 lei, adăugând suma de 15.000 lei va fi de 34.384 lei. Menționez că acest fond este utilizat conform prevederilor statutare numai pentru acordarea de ajutoare nerambursabile urmașilor membrilor decedați ai CAR Învățământ Câmpulung. Din ajutorul acordat se vor reține eventualele datorii ale membrului decedat.

Fondul social al membrilor CAR Învățământ Câmpulung s-a ridicat la sfârșitul anului 2023 la suma de 59.664.510,12 lei, traiectoria crescătoare a acestuia poate fi observată în reprezentarea grafică de mai jos:



În prezent activitatea CAR Învățământ Câmpulung este extinsă la nivelul județului Argeș, având la această dată peste 253 de secții (grupe) în aproape toate unitățile de învățământ, primării, firme de prestigiu.

În anul 2023 s-au acordat 1.571 împrumuturi, față de 1.477 împrumuturi acordate în anul 2022.

Reținerea ratelor s-a efectuat preponderent pe statul de plată pentru membrii activi din sistem, iar foștii salariați cât și persoanele diverse au achitat cu numerar la casieria instituției, sau prin mijloace electronice de plată.

Situațiile financiare anuale încheiate la 31.12.2023 reflectă poziția și performanțele entității, comparativ pentru exercițiul financiar 2023, față de exercițiul financiar 2022.

Bilanțul contabil, Formularul F10, prezintă sub formă de listă, activele instituției în ordinea inversă a lichidității lor, de la cele mai puțin lichide, respectiv imobilizările corporale, la cele mai lichide, reprezentate de numerarul din casieria unității, apoi datoriile, prezentate în ordinea exigibilității lor, datoriile pe termen scurt, datoriile pe termen lung, scadente peste un an. Prin diferența dintre elementele de activ și cele de pasiv este evidențiat indicatorul „Capitaluri proprii”.

Situația bilanțieră la 31.12.2023, comparativ cu anul 2022 se prezintă astfel:

Imobilizări corporale: 281.052 lei, față de 268.883 lei în 2022, creștere cu 12.169 lei

Imobilizări financiare: 70.638.403 lei, față de 60.769.847 lei în 2022, creștere cu 9.868.556 lei. (împrumuturi 55.356.158,88 lei + depozite constituie la bănci 1.200.000 lei + dobânzi estimate 16.243.660,20 lei = 72.799.819,08 lei). Ajustarea împrumuturilor, cu suma de 2.161.416,51 lei, a condus la o valoare netă a imobilizărilor financiare de 70.638.402,57 lei.

Creanțe: 100 lei, față de 8.900 lei în 2022, suma de 100 lei reprezentând decontare privind interesul de participare la FEDCAR. Descreștere cu 8.800 lei, se datorează plății unei facturi proforme pentru achiziția unor echipamente IT la sfârșitul lunii decembrie 2022, tranzacție înregistrată ca avans acordat pentru imobilizări corporale, sumă ce s-a stins în luna ianuarie 2023 când am primit factura de achiziție și echipamentele.

Casa și conturi la bănci: 8.482.403 lei, față de 7.194.680 lei în 2022, creștere cu 1.287.723 lei

Datorii pe termen scurt: 61.072 lei, față de 68.962 lei în 2022, descreștere cu 7.890 lei

Venituri înregistrate în avans: 16.243.660 lei, față de 13.360.783 lei în anul 2022, reprezentând dobânzi asupra împrumuturilor acordate – creștere cu 2.882.877 lei

Această creștere se datorează creșterii numărului de împrumuturi, dar și majorării sumei acordate ca împrumut până la 100.000 lei.

Capital: 88.990 lei, față de 70.560 lei în 2022, creștere cu 18.430 lei

Rezerve din reevaluare: 77.299 lei, față de 77.299 lei în 2022

Rezerve statutare: 2.401.863 lei, față de 2.236.053 lei în 2022, creștere 165.810 lei, ca urmare a repartizării acestei sume din excedentul exercițiului financiar 2022

Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat: 164.208 lei, față de 164.208 lei în 2022

Excedent: 3.884.635 lei, față de 2.740.959 lei în 2022, creștere cu 1.143.676 lei

Repartizarea excedentului: 3.206.369 lei, față de 2.565.149 lei în 2022, creștere cu 641.220 lei, reprezentând suma acordată membrilor ca beneficiu

CAPITALURI PROPRII TOTAL: 3.410.626 lei, față de 2.723.930 lei în 2022, creștere cu 686.696 lei

Fondul social al membrilor CAR: 59.664.510 lei, față de 52.065.045 lei în 2022, creștere cu 7.599.465 lei

Fondul pentru ajutor în caz de deces al membrilor CAR: 19.384 lei, față de 20.884 lei în 2022, descreștere cu 1.500 lei s-a datorat utilizării sumei de 11.500 lei în decursul anului 2023. Este necesar să constituim în continuare un fond de deces suficient pentru acordarea de ajutor financiar urmașilor membrilor noștri pe care să le putem acorda în astfel de situații nefericite.

Alte fonduri privind AFSP: 2.706 lei, față de 2.706 lei în 2022.

CAPITALURI – TOTAL: 63.097.226 lei, față de 54.812.565 lei în 2022, creștere cu 8.284.661 lei.

Performanța instituției se reflectă în situațiile financiare din Contul prescurtat al rezultatului exercițiului, Formular 20:

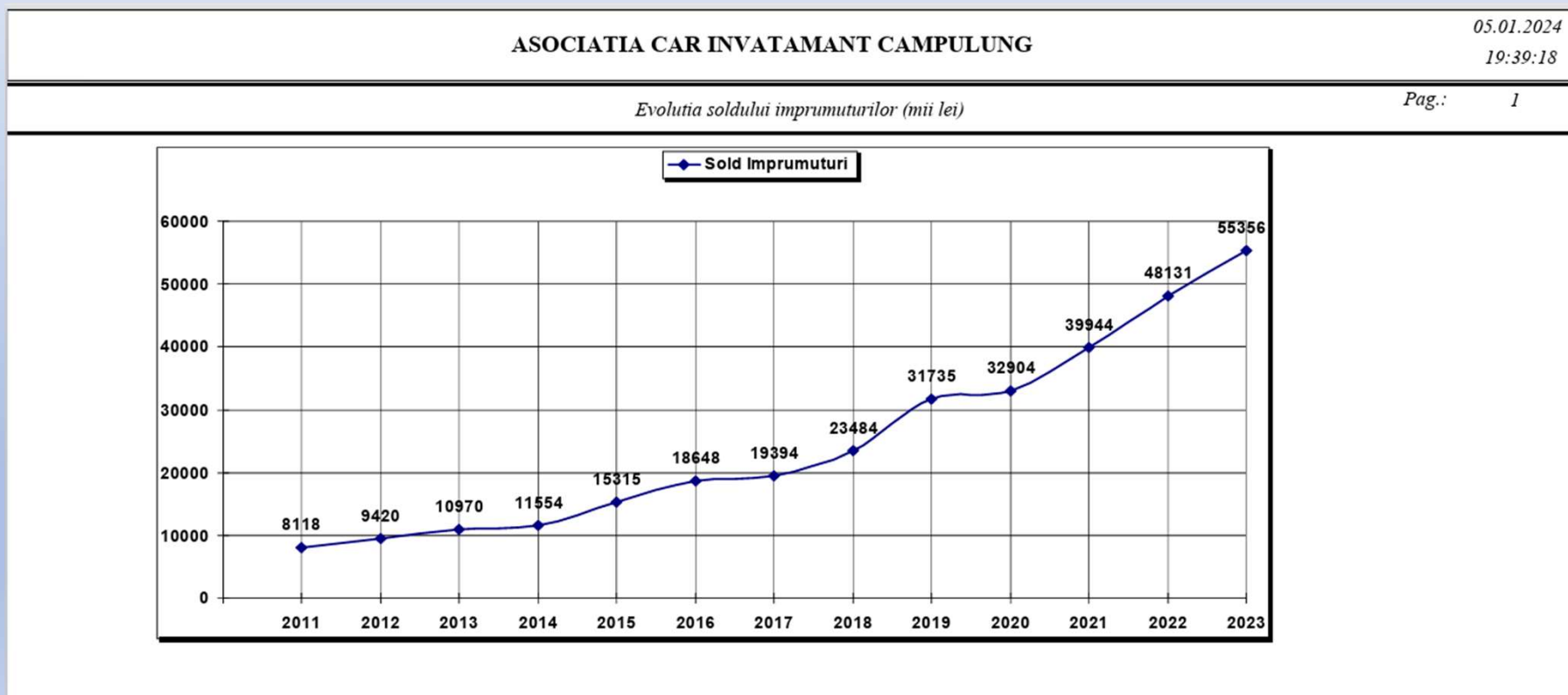
Venituri din activitatea fără scop patrimonial: 5.545.763 lei, față de 4.617.082 lei în anul 2022, creștere cu 928.681 lei

Cheltuieli privind activitățile fără scop patrimonial: 1.661.128 lei, față de 1.876.123 lei în anul 2022, au înregistrat o scădere cu 214.995 lei. Menționez că această descreștere a cheltuielilor se datorează preponderent ajustărilor constituite pe seama cheltuielilor pentru împrumuturile neperformante. În exercițiul financiar 2022 am constituit ajustări pentru împrumuturile neperformante în sumă de 994.512 lei, iar în anul 2023 valoarea acestora a fost de 721.391 lei (273.121 lei). Pe măsura încasării lor, se reiau la venituri, ceea ce face ca rezultatul exercițiului să prezinte în mod real performanța înregistrată într-o perioadă de gestiune, respectiv anul calendaristic. Astfel nu există riscul de a repartiza către membri sau de a distribui către alte fonduri sume de bani care nu sunt certe, grevând astfel activele curente. Menționez că ajustările pentru pierderea de valoare a împrumuturilor neperformante și ajustările pentru deprecierea creanțelor – debitori diverși sunt constituite conform Principiului prudenței, OMFP nr. 1802/2014.

EXCEDENT: 3.884.635 lei, față de 2.740.959 lei în anul 2022, creștere cu 1.143.676 lei

Echipa Asociației CAR Învățământ Câmpulung și-a desfășurat activitatea în anul 2023 în mod responsabil, sporind încrederea membrilor și potențialilor membri, căci rezultatul foarte bun se datorează creșterii veniturilor cu 928.681 lei și scăderii cheltuielilor cu 214.995 lei.

Evoluția soldului la Împrumuturi



Evoluția soldului la Fonduri și Împrumuturi

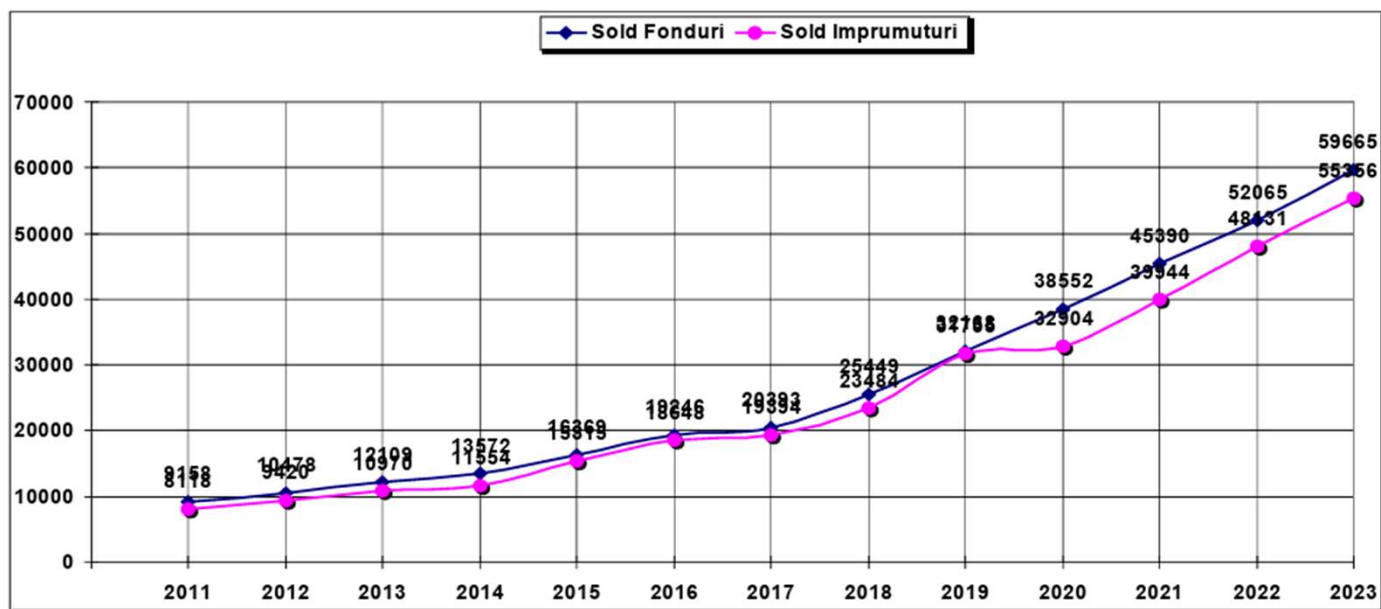
ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG

05.01.2024

19:41:15

Evoluția Soldului la Fonduri vs. Împrumuturi (mii lei)

Pag.: 1



Disponibilitățile bănești totale au fost în valoare de 8.482.403,03 lei, repartizate astfel:

- **sold în casă: 992.028,05 lei,**
- **sold în bancă: 7.490.374,98 lei.**

Disponibilitățile bănești aflate ca disponibil în conturile curente la bănci, se regăsesc în următoarele conturi:

- cont curent BCR: 7.489.875,77 lei;
- cont curent CEC Bank: 499,21 lei;

Total conturi curente: 7.490.374,98 lei.

Comisionul de administrare pachet de produse și servicii BCR a fost renegociat, așa încât, pentru anul 2023 a rămas la nivelul celui din anul 2022, respectiv 209,30 lei/lună, acest lucru însemnând o economisire deoarece încasăm de la instituțiile de învățământ suma de pe borderou fragmentată în funcție de articolele bugetare din care ni se face plata, iar comisionul de ridicare numerar este negociat la 0,2%, față de 1% comisionul standard.

Depozitele constituite la bănci în valoare totală de 1.200.000 lei se află în totalitate la CEC Bank pe considerentul că este singura bancă cu capital românesc și ne-au prezentat cea mai bună ofertă. Deoarece disponibilitățile bănești au crescut considerabil, în luna martie 2024 am constituit depozite la BCR în sumă de 800.000 lei pe o perioadă de 12 luni. De asemenea, se vor lua măsuri pentru sporirea împrumuturilor, aceasta fiind principala sursă de obținere de venituri.

Cheltuielile efectuate, după natura lor, în valoare totală de 1.661.127,85 lei sunt:

- cheltuieli cu materiale consumabile și nestocate – 12.180,34 lei
 - cheltuieli privind energia și apa: 9.775,55 lei
 - cheltuieli privind cota întreținere asociația de proprietari - 297,28 lei
 - cheltuieli privind redevențele, locațiile de gestiune – 1.864 lei
 - cheltuieli cu primele de asigurare - 502,03 lei
 - cheltuieli cu colaboratorii – 215.333 lei
 - cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate – 18.364,15 lei
 - cheltuieli cu deplasările - 11.281,33 lei
 - cheltuieli poștale și de telecomunicații: 1.372,92 lei
 - cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate – 13.793,56 lei
 - alte cheltuieli cu serviciile executate de terți – 17.466,01 lei,
 - cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate – 2.959 lei
- (impozitul pe clădiri 2.503 lei, impozitul pe terenul de la Techirghiol 331 lei, taxe judiciare de timbru 100 lei, taxă firmă 25 lei).
- cheltuieli cu personalul – 566.746 lei
 - cheltuieli privind contribuția asigurătorie pentru muncă – 17.588 lei
 - cheltuieli cu contribuția la FEDCAR – 50.000 lei
 - cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor corporale – 8.530,50 lei
 - cheltuieli financiare privind ajustările creanțelor, debitori diverși – 25.304,51 lei
 - cheltuieli financiare privind ajustările împrumuturilor neperformante – 687.555,67 lei
 - alte cheltuieli de exploatare – 214 lei

Veniturile înregistrate, după proveniență, în valoare totală de 5.545.763,07 lei sunt:

- venituri din împrumuturi tradiționale – 5.056.539,70 lei
- venituri din împrumuturi diversificate – 11.862,50 lei
- venituri din dobânzi – 60.286,02 lei
- venituri financiare din ajustarea creanțelor debitori diverși – 85.184,73 lei
- venituri financiare din ajustarea împrumuturilor neperformante – 329.865,34 lei
- venituri din donații – 1.695 lei
- alte venituri din activitatea fără scop patrimonial – 329,78 lei

Având în vedere datele prezentate și analizate în acest raport, bilanțul prescurtat, contul prescurtat al rezultatului exercițiului și analiza economico-financiară asupra activității desfășurate în exercițiul financiar 2023 putem afirma că rezultatele foarte bune, traiectoria ascendentă a CAR Învățământ Câmpulung se bazează pe lucrul în echipă, pe sorgintea sa (mă adresez pe această cale membrilor actuali în ceea ce privește recomandarea potențialilor membri: intrarea în sistemul CAR Învățământ Câmpulung se realizează pe baza recomandărilor dvs., criteriul de bază în selecție îl reprezintă calitatea umană, onestitatea persoanei), pe colaborarea foarte bună cu toate unitățile la care sunt salariați membrii noștri, precum și pe calitatea umană, seriozitatea și corectitudinea fiecărui membru în parte, pe integritatea și profesionalismul salariaților și organelor de conducere și, nu în ultimul rând, pe siguranța conferită de afilierea la FEDCAR – organism de reprezentare națională și internațională și de supraveghere. Această instituție de prestigiu și cu tradiție ne obligă să depunem împreună toate eforturile pentru ridicarea permanentă a performanțelor, a calității, să simțim cu toții apartenența și însemnătatea obținerii calității de membru. Reprezintă locul (CASA) și modul de a ne respecta și ajuta reciproc.

Închei prezentul Raport financiar-contabil asigurându-vă că activitatea Asociației CAR Învățământ Câmpulung se va desfășura în condiții de continuitate, politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile, situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată.

CONTABIL ȘEF,
Ec. Miculescu Ilioara