

Asociația



Învățământ Câmpulung

ASOCIAȚIA CAR ÎNVĂȚĂMÂNT CÂMPULUNG

CIF: 11635637, J03/Sentința Civilă 343/28.01.1997

Câmpulung, jud. Argeș, Str. Negru Vodă, nr. 86

## RAPORT FINANCIAR CONTABIL LA 31.12.2024

**Prezentul Raportul financiar contabil al Casei de Ajutor Reciproc Învățământ Câmpulung este întocmit pe baza datelor din bilanța de verificare la 31.12.2024 transpuse în situațiile financiare conform Prevederilor Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 107/2025 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 2024.**

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 căreia, persoanele juridice fără scop patrimonial întocmesc situații financiare anuale care cuprind bilanțul și contul rezultatului exercițiului.

**Asociația CAR Învățământ Câmpulung este organizație financiară nebanară fără scop patrimonial, desfășoară numai activități fără scop patrimonial, nu desfășoară activități economice; este organizată în vederea sprijinirii și întrajutorării financiare a membrilor asociați și a încheiat exercițiul financiar 2024 cu rezultate foarte bune, toți indicatorii obținuți sunt în trend crescător.**

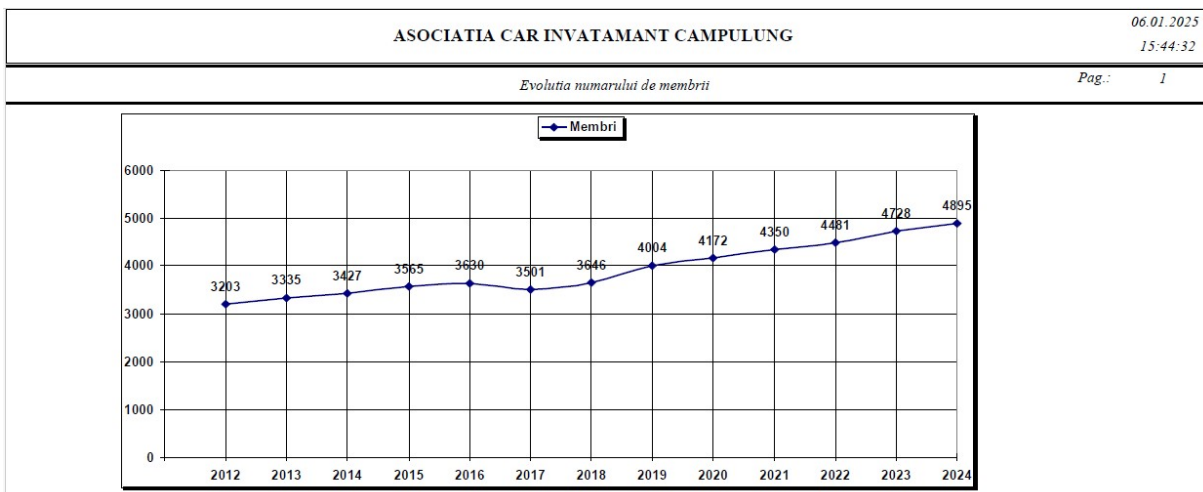
**Asociația CAR Învățământ Câmpulung își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.**

**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.**

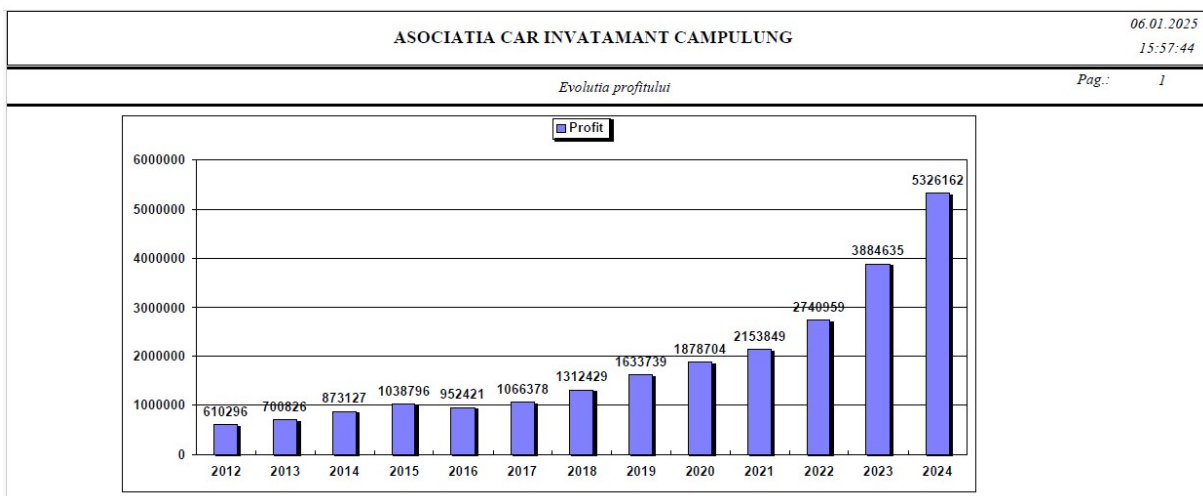
La data de 31.12.2024 CAR Învățământ Câmpulung reunește **4894 membri**, salariați în învățământ și în alte entități, dar și foști salariați, pensionari și persoane diverse, față de 4727 membri la 31.12.2023, creștere cu 167 membri.

## Evoluția numărului de membri poate fi observată în graficul următor:



Rezultatul exercițiului financiar 2024 s-a concretizat prin obținerea unui excedent de 5.326.161,61 lei, ca diferență între veniturile totale realizate din activitatea fără scop patrimonial de 6.896.047,79 lei și cheltuielile privind activitatea fără scop patrimonial de 1.569.886,18 lei.

## Evoluția excedentului realizat este prezentată în graficul de mai jos:



La sfârșitul anului 2024 excedentul în sumă de 5.326.161,61 lei a fost repartizat astfel:

- 4.340.706,30 lei la fondul social al membrilor,
  - 985.455,31 lei rezultat reportat,
- pentru care propunem următoarea distribuție:
- 945.455,31 lei la fondul de rezerve statutare, cont 1063.1
  - 20.000 lei la fondul ajutoarelor de deces, cont 114
  - 20.000 lei la alte fonduri, cont 116.

Repartizarea propusă satisface dorința de fidelizare a membrilor noștri, având în vedere că beneficiul de 7% acordat la fondul social mediu de 62.010.090 lei este cu 1% mai mare decât în exercițiul financiar 2023, când am acordat 6% la fond social mediu, iar rata inflației raportată de INS la trimestrul IV 2024 este de 5,14%. Titlurile de stat emise în anul

2024 în cadrul diferitelor Programe de emisiune (Tezaur, Fidelis), destinate populației, au avut o rată anuală a dobânzii de 5,8%, 6,60%, 7% pe an, perioada de maturitate de 1, 3 și respectiv 5 ani.

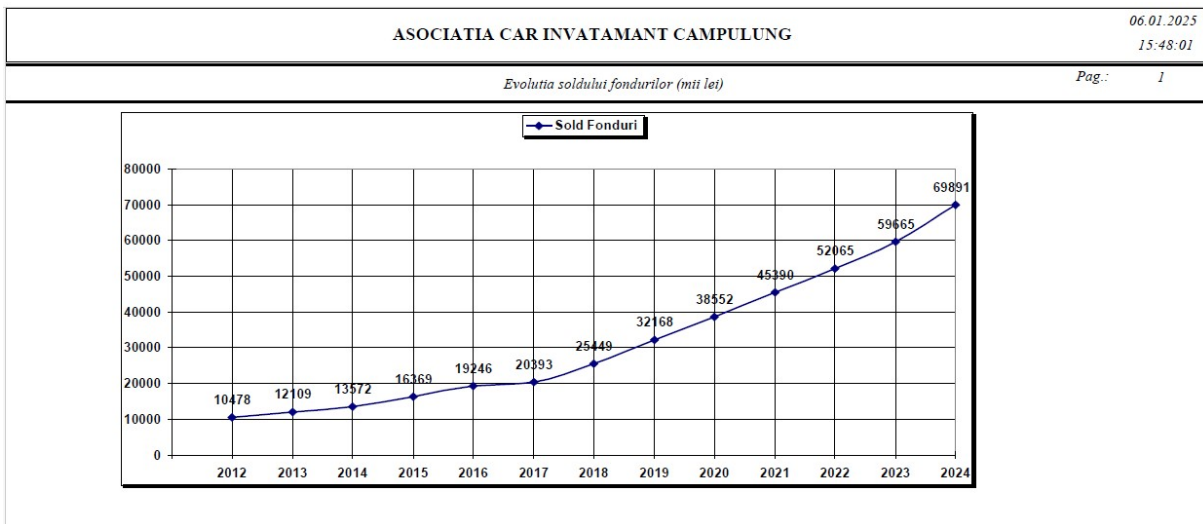
Raționamentul acordării bonificației are la bază judecata că există dorința tuturor membrilor de a asigura continuitatea acestei instituții, de a gestiona prudent resursele, așa încât, pe termen lung să putem acorda beneficii și împrumuturi avantajoase membrilor noștri. Ne dorim și ne simțim responsabili de a ne îndeplini misiunea CAR Învățământ Câmpulung, de a duce mai departe tradiția învățătorilor musceleni – membri 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.

### **Efectul propunerii de distribuire prezentate mai sus va fi:**

**Fondul de rezerve statutare va crește cu suma de 945.455,31 lei, de la 3.065.128,78 lei, fond actual, la 4.010.584,09 lei, sporind capitalurile proprii.**

**Fondul pentru ajutor în caz de deces la 31.12.2024 era de 15.384 lei, adăugând suma de 20.000 lei va fi de 35.384 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 2024 la suma de 69.891.472,77 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. De asemenea, au devenit membri și copiii membrilor noștri care au domiciliul și/sau își desfășoară activitatea în alte județe, activitatea fiind înlesnită de posibilitatea de transmitere la distanță a documentelor și de plată a ratelor prin sistemul bancar.

**În anul 2024 s-au acordat 1.449 împrumuturi.** 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 31.12.2024 reflectă poziția și performanțele entității, comparativ pentru exercițiul financiar 2024, față de exercițiul financiar 2023.

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 31.12.2024, comparativ cu anul 2023 se prezintă astfel:**

**Imobilizări corporale: 272.197 lei, față de 281.052 lei în 2023, descreștere cu 8.855 lei ca urmare a amortizării anuale a imobilizărilor corporale existente. Nu s-au făcut achiziții în anul 2024.**

**Imobilizări financiare: 82.189.231 lei, față de 70.638.403 lei în 2023, creștere cu 11.550.828 lei. (împrumuturi 61.549.428 lei + depozite constituie la bănci 3.182.522 lei + dobânzi estimate 19.154.306 lei = 83.886.256 lei). Ajustarea împrumuturilor, cu suma de 1.697.025 lei, a condus la o valoare netă a imobilizărilor financiare de 82.189.231 lei.**

**Creanțe: 5.100 lei, față de 100 lei în 2023, creștere cu 5000 lei.** Această sumă reprezintă aportul inițial depus pentru constituirea FEDRO INFOCAR, federație la care Asociația CAR Învățământ este membru fondator, iar suma de 100 lei reprezintă decontare privind interesul de participare la FEDCAR.

**Casa și conturi la bănci: 11.072.980 lei, față de 8.482.403 lei în 2023, creștere cu 2.590.577 lei**

Ca urmare a creșterii considerabile a disponibilităților bănești, a inegalității nivelului de creștere a indicatorului fondul social în concordanță cu nivelul împrumuturilor, Consiliul Director a luat măsura de sporire a depozitelor bancare, în scopul eficientizării activității (încasare dobândă).

**Datorii pe termen scurt: 63.399 lei, față de 61.072 lei în 2023, creștere cu 2.327 lei**

**Venituri înregistrate în avans: 19.154.305 lei, față de 16.243.660 lei în anul 2023, reprezentând dobânzi asupra împrumuturilor acordate – creștere cu 2.910.645 lei**

Această creștere se datorează majorării plafonului maxim de acordare ca împrumut până la 100.000 lei. Pentru creșterea acestui indicator este necesară sporirea numărului de împrumuturi. Avem disponibilități bănești suficiente pentru acordarea de împrumuturi avantajoase pentru membrii noștri.

**Capital: 120.150 lei, față de 88.990 lei în 2023, creștere cu 31.160 lei**

**Rezerve din reevaluare: 77.299 lei, față de 77.299 lei în 2023**

**Rezerve statutare: 3.065.128 lei, față de 2.401.863 lei în 2023, creștere 663.265 lei, ca urmare a repartizării acestei sume din excedentul exercițiului financiar 2023**

**Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat: 164.208 lei, față de 164.208 lei în 2023**

**Excedent: 5.326.162 lei, față de 3.884.635 lei în 2023, creștere cu 1.441.527 lei**

**Repartizarea excedentului: 4.340.706 lei, față de 3.206.369 lei în 2023, creștere cu 1.134.337 lei, reprezentând suma acordată membrilor ca beneficiu**

**CAPITALURI PROPRII TOTAL: 4.412.241 lei, față de 3.410.626 lei în 2023, creștere cu 1.001.615 lei**

**Fondul social al membrilor CAR: 69.891.473 lei, față de 59.664.510 lei în 2023, creștere cu 10.226.963 lei**

**Fondul pentru ajutor în caz de deces al membrilor CAR: 15.384 lei, față de 19.384 lei în 2023, descreștere cu 4.000 lei s-a datorat utilizării sumei de 15.000 lei în decursul anului 2024. Este necesar să constituim în continuare un fond de deces suficient**

pentru acordarea de ajutor financiar urmașilor membrilor noștri pentru astfel de situații nefericite.

Alte fonduri privind AFSP: 2.706 lei, față de 2.706 lei în 2023.

Propunerea de a distribui suma de 20.000 lei din excedentul rămas nerepartizat în anul 2024 la acest fond este pentru acordarea unui stimulent financiar membrilor noastre pentru nașterea fiecărui copil. Procedura de acordare este aprobată de Consiliul Director și poate fi pusă în aplicare odată cu constituirea acestui fond.

**CAPITALURI – TOTAL: 74.321.804 lei, față de 63.097.226 lei în 2023, creștere cu 11.224.578 lei.**

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

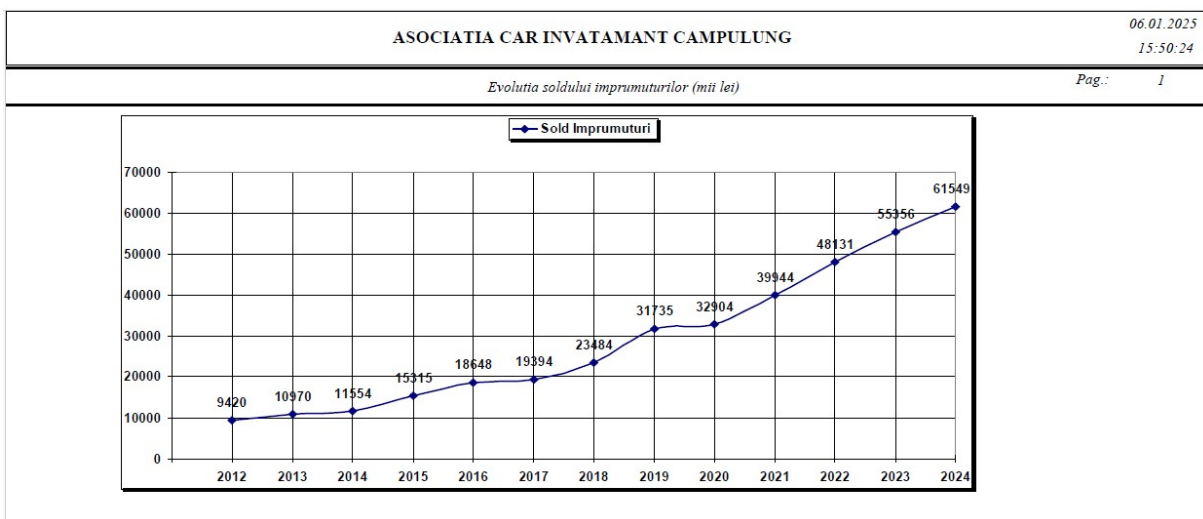
Venituri din activitatea fără scop patrimonial: 6.896.048 lei, față de 5.545.763 lei în anul 2023, creștere cu 1.350.285 lei

Cheltuieli privind activitățile fără scop patrimonial: 1.569.886 lei, față de 1.661.128 lei în anul 2023, au înregistrat o scădere cu 91.242 lei. Menționez că această descreștere a cheltuielilor se datorează preponderent ajustărilor constituite pe seama cheltuielilor pentru împrumuturile neperformante. Ajustările pentru împrumuturile neperformante se constituie pe seama cheltuielilor. 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. Cuantumul ajustărilor este reglementat prin procedură aprobată de Consiliul Director și respectă cerința de menținere a echilibrului financiar al instituției.

**EXCEDENT: 5.326.162 lei, față de 3.884.635 lei în anul 2023, creștere cu 1.441.527 lei**

Echipa Asociației CAR Învățământ Câmpulung și-a desfășurat activitatea în anul 2024 în mod responsabil, sporind încrederea membrilor și potențialilor membri, căci rezultatul foarte bun se datorează creșterii veniturilor cu 1.350.285 lei și scăderii cheltuielilor cu 91.242 lei.

### Evoluția soldului la Împrumuturi



## Evoluția soldului la Fonduri și Împrumuturi

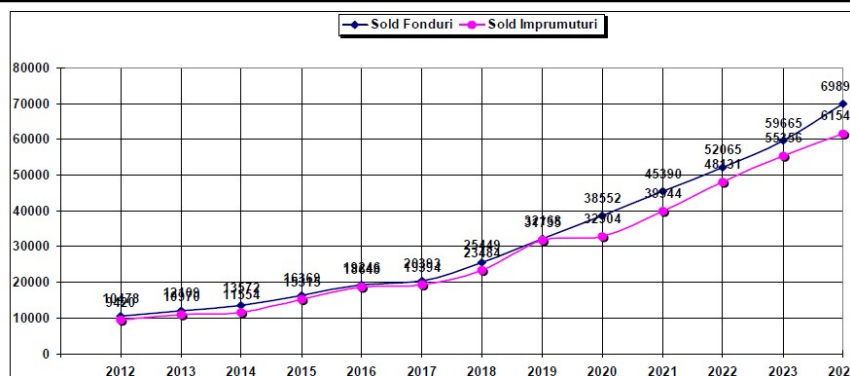
ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG

06.01.2025

15:55:04

Evoluția Soldului la Fonduri vs. Împrumuturi (mii lei)

Pag.: 1



**Disponibilitățile bănești totale au fost în valoare de 11.072.979,99 lei, repartizate astfel:**

- sold în casă: 697.984,04 lei,
- sold în bancă: 10.374.995,95 lei.

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

- cont curent BCR: 10.374.891,23 lei;
- cont curent CEC Bank: 104,72 lei;

**Total conturi curente: 10.374.995,95 lei.**

Comisionul de administrare pachet de produse și servicii BCR a fost renegociat, pentru anul 2024 fiind în sumă de 269,25 lei/lună. Acest lucru înseamnă o economisire deoarece încasăm de la instituțiile de învățământ suma de pe borderou fragmentată în funcție de articolele bugetare din care se face plata, iar comisionul bancar pentru fiecare ordin de plată, în anumite situații depășea valoarea încasării.

Comisionul de ridicare numerar este negociat la 0,2%, față de 1% comisionul standard.

Depozitele constituite la bănci în valoare totală de 3.182.521,91 lei sunt:

- Depozite constituite la CEC Bank – 1.783.000 lei
- Depozite constituite la BCR – 800.000 lei
- Alte creanțe imobilizate (titluri de stat pe o perioadă de 1 an, maturitatea pe 26.01.2026) – 599.521,91 lei

Menționez că pentru achiziția acestor titluri de stat Asociația CAR Învățământ Câmpulung a fost verificată de către Autoritatea Națională de Supraveghere, verificare în urma căreia am primit Certificatul LEI (Legality Entity Identifier). Acesta reprezintă un motiv în plus de încredere pentru partenerii noștri: membri, bănci, instituții ale statului, pentru întreg mediul extern.

**Cheltuielile efectuate, după natura lor, în valoare totală de 1.569.886,18 lei sunt:**

- cheltuieli cu materiale consumabile și nestocate – 7.122,12 lei
- cheltuieli privind energia și apa: 5.842,04 lei
- cheltuieli privind cota întreținere asociația de proprietari - 331,04 lei
- cheltuieli întreținere și reparație sediu – 1.157,35 lei
- cheltuieli privind redevențele, locațiile de gestiune – 1.944 lei
- cheltuieli cu primele de asigurare - 530,46 lei

- cheltuieli cu colaboratorii – 306.706 lei
- cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate – 42.364,07 lei
- cheltuieli cu transportul de bunuri (trimitere documente prin curierat) – 225,17 lei
- cheltuieli cu deplasările - 4.035,87 lei
- cheltuieli poștale și de telecomunicații: 1.483,90 lei
- cheltuieli cu taxele judecătorești și comisioane, onorarii – 2270 lei
- cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate – 10.957,27 lei
- alte cheltuieli cu serviciile executate de terți – 44.624,83 lei,
- cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate – 5.520 lei  
(impozitul pe clădiri 3.625 lei, impozitul pe teren 421 lei, taxe judiciare de timbru 1.449 lei, taxă firmă 25 lei).
- cheltuieli cu personalul – 729.744 lei
- cheltuieli privind contribuția asiguratorie pentru muncă – 23.300 lei
- cheltuieli cu contribuția la FEDCAR – 50.000 lei
- cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor corporale – 8.897,16 lei
- cheltuieli financiare privind ajustările creanțelor, debitori diverși – 141.962,41 lei
- cheltuieli financiare privind ajustările împrumuturilor neperformante – 180.843,49 lei
- alte cheltuieli de exploatare – 25 lei

**Veniturile înregistrate, după proveniență, în valoare totală de 6.896.047,79 lei sunt:**

- venituri din împrumuturi tradiționale – 6.080.908,95 lei
- venituri din împrumuturi diversificate – 15.207,47 lei
- venituri din dobânzi – 82.930,51 lei
- venituri financiare din ajustarea creanțelor debitori diverși – 66.040,87 lei
- venituri financiare din ajustarea împrumuturilor neperformante – 647.056,50 lei
- venituri din donații – 3.903,49 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 2024 putem afirma că rezultatele foarte bune obținute mențin traiectoria ascendentă a CAR Învățământ Câmpulung. Reprezintă rezultatul lucrului în echipă, Echipa CAR Învățământ Câmpulung, colaboratori de la unitățile la care membrii noștri au calitatea de salariați, reprezintă rezultatul selecției membrilor ce au acces în sistem: intrarea în sistemul CAR Învățământ Câmpulung se realizează pe baza recomandărilor dvs., criteriul de bază în selecție îl reprezintă calitatea umană, onestitatea persoanei care dorește să obțină calitatea de membru al acestei instituții. Dorim să menținem un standard ridicat prin introducerea în sistem a persoanelor ce corespund profilului nostru pentru a diminua riscurile de orice fel, inclusiv riscul de neîncasare.

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. Împreună vom găsi soluții pentru fiecare membru de bunăcredință în parte, așa încât, indiferent de vreme și de vremuri să ne îndeplinim misiunea pentru care suntem acreditați.

**Consiliul Director al Asociației CAR Învățământ Câmpulung analizează permanent indicatorii obținuți, anticipează tendințele pieței financiare și comportamentul membrilor în diversele situații, precum starea de dezechilibru economic, financiar, social și comportamental al membrilor și ia măsuri de prudență și protecție a instituției. Astfel, principalii indicatori de prudență, precum solvabilitatea și lichiditatea au înregistrat valori ce dovedesc echilibrul financiar al instituției:**

**Solvabilitatea 106,34% - cazul ideal fiind  $\geq 111\%$ , iar Lichiditatea 15,8% - 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.**

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