

Asociația



Invatamant Campulung

ASOCIAȚIA CAR ÎNVĂȚĂMÂNT CÂMPULUNG

CIF: 11635637, J03/Sent. Civ. 343/28.01.1997

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

## RAPORT FINANCIAR CONTABIL LA 31.12.2021

Casa de Ajutor Reciproc Învățământ Câmpulung, organizație financiară nebancară fără scop patrimonial, organizată în vederea sprijinirii și întrajutorării financiare a membrilor asociației a încheiat exercițiul financiar 2021 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 perioada de pandemie în care întreaga omenire a fost angrenată a luat o serie de măsuri de prudență și protecție a instituției, așa încât, principalii indicatori precum solvabilitatea și lichiditatea au înregistrat valori ce dovedesc echilibrul financiar, risc 0 în ceea ce privește solvabilitatea și lichiditatea (Solvabilitatea 106,26% - cazul ideal fiind  $\geq 111\%$ , iar lichiditatea 15,41% - cazul ideal fiind  $10 \div 20\%$ ).

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);

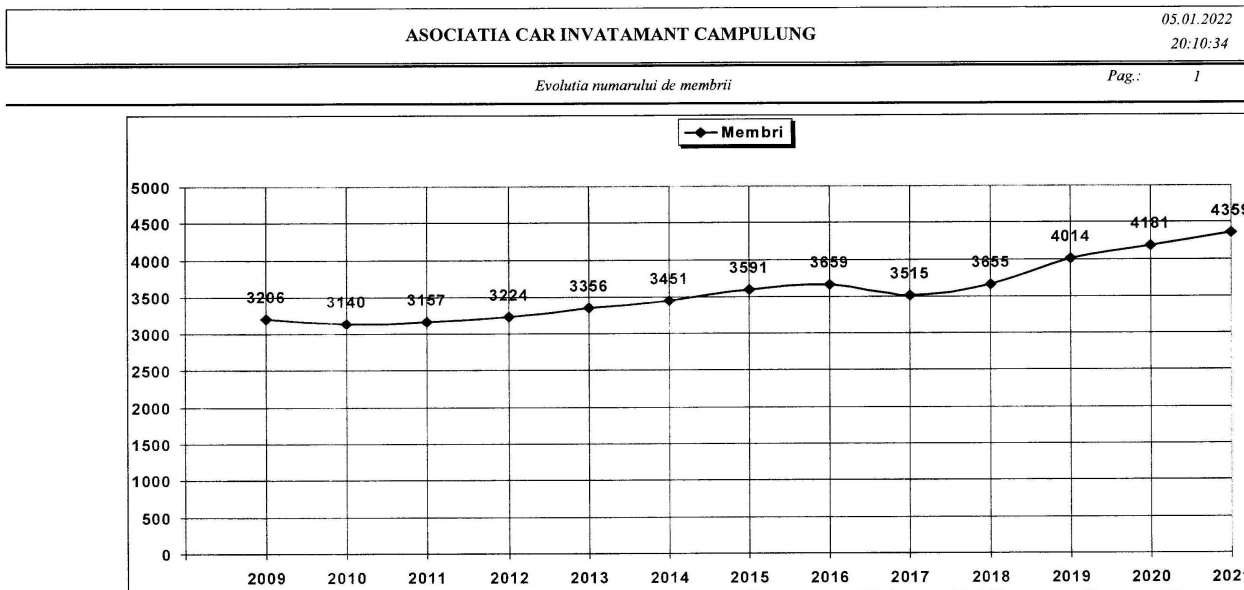
- Prevederile incidente din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 3103/2017 privind aprobarea Reglementărilor contabile pentru persoanele juridice fără scop patrimonial, cu modificările și completările ulterioare, aplicabile cu 01.01.2018, potrivit căreia, persoanele juridice fără scop patrimonial întocmesc situații financiare anuale care cuprind bilanțul și contul rezultatului exercițiului.

- Prevederile incidente din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 85/2022 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 2021,

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

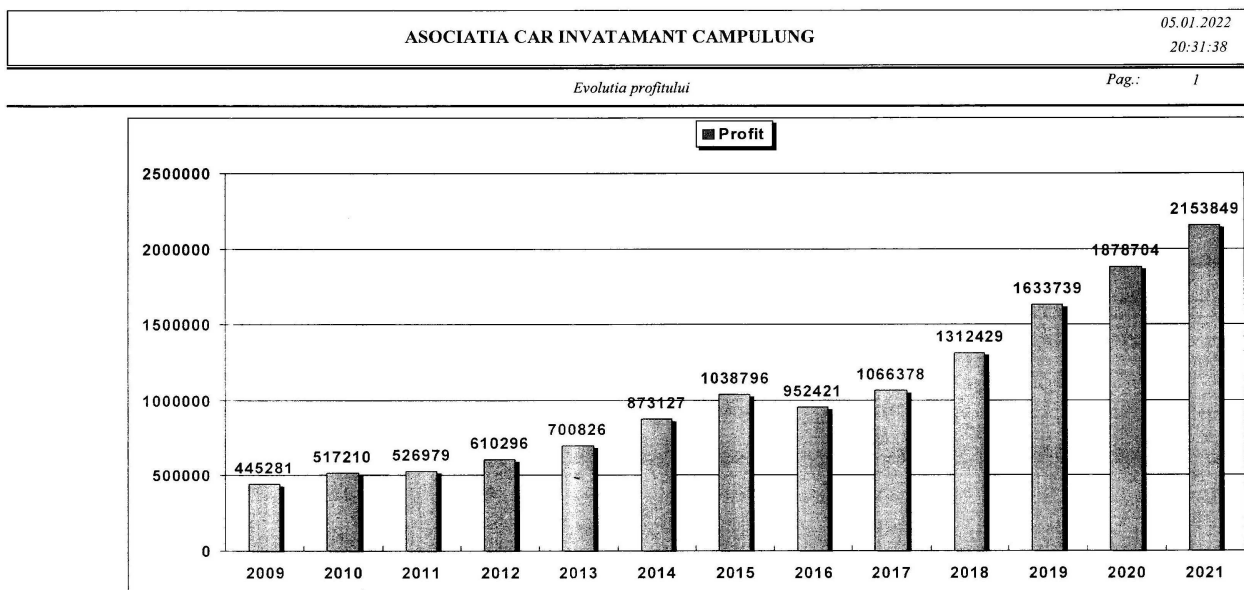
La data de 31.12.2021 CAR Învățământ Câmpulung reunește **4358 membri**, salariați în învățământ și în alte entități, dar și foști salariați, pensionari și persoane diverse, față de 4181 membri la 31.12.2020, 4014 membri la 31.12.2019.

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



**Rezultatul exercițiului financiar 2021 s-a concretizat prin obținerea unui excedent de 2.153.849,38 lei, ca diferență între veniturile totale realizate din activitatea fără scop patrimonial de 3.888.786,46 lei și cheltuielile privind activitatea fără scop patrimonial de 1.734.937,08 lei.**

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



La sfârșitul anului 2021 excedentul în sumă de 2.153.849,38 lei a fost repartizat astfel:

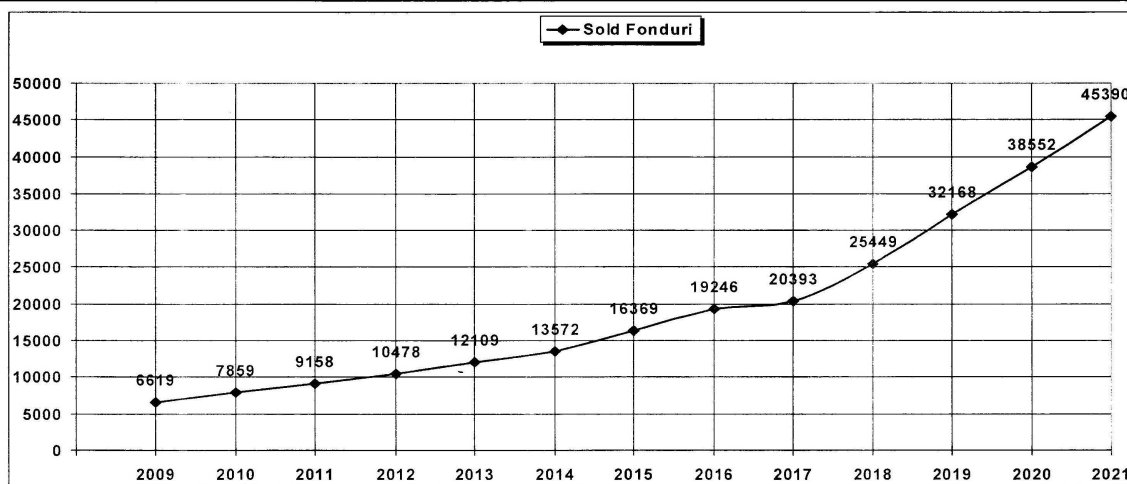
- 1.865.264,33 lei la fondul social al membrilor,
  - 288.585,05 lei rezultat reportat,
- pentru care propunem următoarea distribuție:
- 258.585,05 lei la fondul de rezerve statutare,
  - 30.000 lei la fondul ajutoarelor de deces.

Repartizarea propusă satisface dorința de fidelizare a membrilor noștri, având în vedere că beneficiul de 4,6% acordat la fondul social mediu de 40.549.225 lei este cu 0,10% mai mare decât în exercițiul financiar 2020, când am acordat 4,5% la fond social mediu. Dacă în anul 2020 bonificația depășea cu aproape 2,2% rata inflației raportată de INS la trimestrul IV 2020 (2,06%), la sfârșitul anului 2021 rata inflației raportată de INS este de 8,20%. 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 este foarte bun, fiind în concordanță cu procedurile de acordare a împrumuturilor, ce au în vedere măsuri de a crea posibilitatea de rambursare a ratelor prin micșorarea dobânzii la împrumut și majorarea perioadei de rambursare a împrumutului.

**Fondul de rezerve statutare va crește cu suma de 258.585,05 lei, de la 1.977.467,65 lei, fond actual, la 2.236.052,70 lei, sporind capitalurile proprii.**

**Fondul pentru ajutor în caz de deces la 31.12.2021 era de 10.384 lei, adăugând suma de 30.000 lei va fi de 40.384 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 2021 la suma de 45.390.257,07 lei, traiectoria crescătoare a 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 245 de secții (grupe) în aproape toate unitățile de învățământ, primării firme de prestigiu precum Dacia Mioveni, Greiner Assistec SRL, True Stomartists SRL, 3D Studio Dent SRL, Setro Metal Group SA, Sercop ADN SRL, Primăria Corbi, Fontana Piedro România SA, Grădinițe și școli din Mioveni, Micești și Pitești, S.I.L.D.V.B SRL din Berevoești.

**În anul 2021 au fost acordate un număr de 1.509 împrumuturi, față de 1.225 împrumuturi acordate în anul 2020.**

În perioada ianuarie – decembrie 2021 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. Având în vedere situația fără precedent pe care o traversează întreaga omenire prin apariția și declararea pandemiei cu coronavirusul COVID-19, a măsurilor de prevenire a răspândirii acestuia, mare parte a membrilor au făcut plata ratelor on-line, prin virament bancar, așa încât, activitatea instituției s-a desfășurat normal, iar rezultatele foarte bune obținute se datorează fiecăruia dintre membrii noștri. Coordonatele privind plata au fost afișate la sediul instituției și pe site. De asemenea, pe întreaga perioadă de limitare a contactului dintre persoane, legătura cu membrii noștri s-a întreținut permanent prin respectarea măsurilor de distanțare fizică, de igienă, iar pentru buna desfășurare a activității, operațiunile de analiză dosare de împrumut și consultanță s-au realizat telefonic și concomitent on-line; acordare împrumuturi, informare membri, s-au desfășurat on-line, iar la ridicarea stării de urgență au fost aduse documentele în original.

O altă măsură venită în sprijinul membrilor este aceea de instalare POS pentru plata cu cardul. Situațiile financiare anuale încheiate la 31.12.2021 reflectă poziția și performanțele entității, comparativ pentru exercițiul financiar 2021, față de exercițiul financiar 2020.

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, apoi cele 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 31.12.2021, comparativ cu anul 2020 se prezintă astfel:**

**Imobilizări corporale: 268.439 lei, față de 275.574 lei în 2020, creștere cu 7.135 lei**

**Imobilizări financiare: 50.192.674 lei, față de 40.853.676 lei în 2020, creștere cu 9.338.998 lei. (împrumuturi 39.943.640,22 lei, depozite constituie la bănci 1.231.498,43 lei și dobânzi estimate 10.079.028,48 lei = 51.254.167,13 lei). Ajustarea împrumuturilor, cu suma de 1.061.493,45 lei, a condus la o valoare netă a imobilizărilor financiare de 50.192.673,68 lei.**

**Creanțe: 100 lei, față de 144.882 lei în 2020, scădere cu 144.782 lei, ca urmare a constituirii ajustării pentru deprecierea creanței – debitori diverși – 100%.**

**Casa și conturi la bănci: 7.650.804 lei, față de 7.217.908 lei în 2020, creștere cu 432.896 lei**

**Datorii pe termen scurt: 59.178 lei, față de 59.178 lei în 2020, creștere cu 1.164 lei**

**Venituri înregistrate în avans: 10.079.028 lei, față de 7.571.542 lei în anul 2020, reprezentând dobânzi asupra împrumuturilor acordate – creștere cu 2.507.486 lei**

**Această creștere remarcabilă se datorează creșterii numărului de împrumuturi, dar și cuantumului acestora.**

**Capital: 61.740 lei, față de 51.860 lei în 2020, creștere cu 9.880 lei**

**Rezerve din reevaluare: 77.299 lei, față de 77.299 lei în 2020**

**Rezerve statutare: 1.977.468 lei, față de 1.679.191 lei în 2020, creștere 298.277 lei, ca urmare a repartizării acestei sume din excedentul exercițiului financiar 2020**

**Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat: 164.208 lei, față de 164.208 lei în 2020**

**Excedent: 2.153.849 lei, față de 1.878.704 lei în 2020, creștere cu 275.145 lei**

**Repartizarea excedentului: 1.865.264 lei, față de 1.550.427 lei în 2020, creștere cu 314.837 lei, reprezentând suma acordată membrilor ca beneficiu**

**CAPITALURI PROPRII TOTAL: 2.569.300 lei, față de 2.300.835 lei în 2020, creștere cu 268.465 lei**

**Fondul social al membrilor CAR: 45.390.257 lei, față de 38.552.396 lei în 2020, creștere cu 6.837.861 lei**

**Fondul pentru ajutor în caz de deces al membrilor CAR: 10.384 lei, față de 2.884 lei în 2020, creștere cu 7.500 lei s-a datorat sumei mai mari alocate acestui fond din exercițiul financiar 2020 și neutilizate. Este necesar să constituim în continuare un fond de deces suficient pentru acordarea de ajutor urmașilor tuturor membrilor noștri.**

**Alte fonduri privind AFSP: 2.706 lei, față de 5.205 lei în 2020, scăderea acestui fond cu suma de 2499 lei se datorează acțiunii de sprijinire umanitară a unui tânăr ce avea nevoie pentru a efectua o operație la Viena, un caz de viață și moarte, rezultatul fiind de refacere a acestuia.**

**CAPITALURI – TOTAL: 47.972.647 lei, față de 40.861.320 lei în 2020, creștere cu 7.111.327 lei.**

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

**Venituri din activitatea fără scop patrimonial: 3.888.786 lei în anul 2021, față de 3.127.327 lei în anul 2020, creștere cu 761.459 lei**

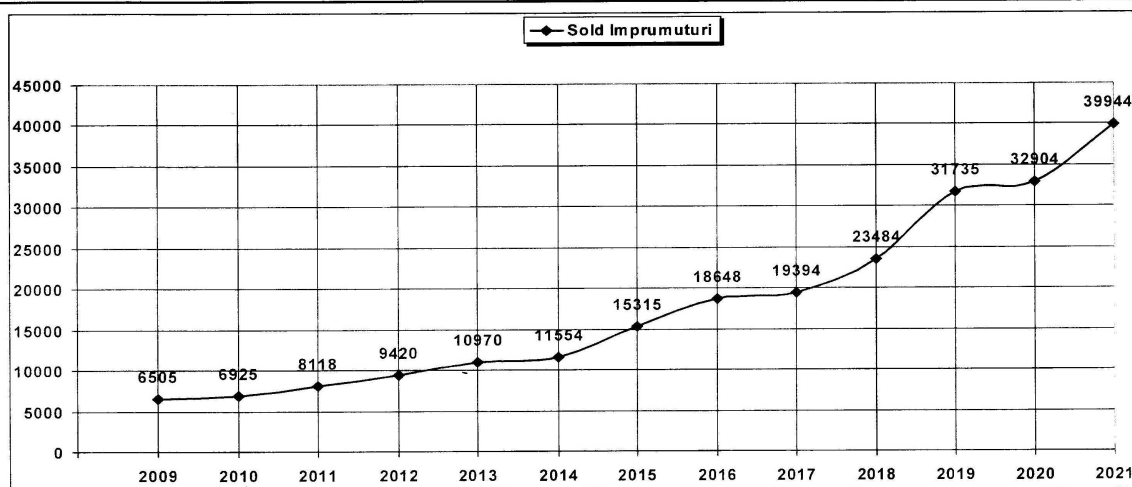
**Cheltuieli privind activitățile fără scop patrimonial: 1.734.937 lei în anul 2021, față de 1.248.623 lei în anul 2020, creștere cu 486.314 lei. Menționez că această creștere se datorează preponderent creșterii ajustării constituite pe seama cheltuielilor pentru împrumuturile neperformante, de la 481.946,42 lei în anul 2020, la 865.341,98 lei în anul 2021, creșterea fiind de 383.395,56 lei – Principiul prudenței, OMFP nr. 1802/2014**

**EXCEDENT: 2.153.849 lei în anul 2021, față de 1.878.704 lei în anul 2020, creștere cu 275.145 lei**

**Echipa Asociației CAR Învățământ Câmpulung și-a desfășurat activitatea în anul 2021 în mod responsabil, sporind încrederea membrilor și potențialilor membrii, căci rezultatul foarte bun se datorează creșterii veniturilor cu 761.459 lei, acoperind creșterea cheltuielilor cu 486.314 lei.**

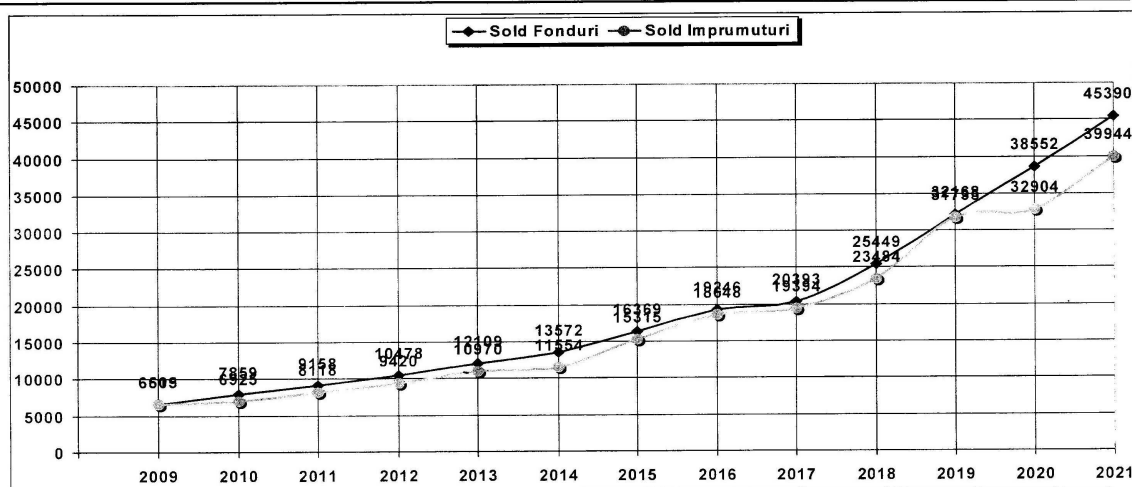
## Evoluția soldului la Împrumuturi

ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG	05.01.2022 20:20:10
Evoluția soldului împrumuturilor (mii lei)	Pag.: 1



## Evoluția soldului la Fonduri și Împrumuturi

ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG	05.01.2022 20:26:37
Evoluția Soldului la Fonduri vs. Împrumuturi (mii lei)	Pag.: 1



Disponibilitățile bănești totale au fost în valoare de 7.650.803,43 lei, repartizate astfel:

- sold în casă: 603.516,98 lei,
- sold în bancă: 7.047.286,45 lei.

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

- cont curent BCR: 7.043.272,23 lei;
- cont curent CEC Bank: 3.814,22 lei;
- cont curent BRCI: 200 lei

**Total conturi curente: 7.047.286,45 lei.**

**Comisionul de administrare pachet de produse și servicii BCR a fost renegociat, așa încât, pentru anul 2021 acesta a fost de 121,48 lei/lună, față de 269 lei/lună în anul 2020, iar comisionul de ridicare numerar este negociat la 0,2%.**

**Depozitele constituite la bănci în valoare totală de 1.231.498,43 lei se află ca:**

- depozit constituit la CEC Bank: 731.498,43 lei;
- depozit constituit la BCR: 200.000 lei;
- depozit constituit la BRCI: 300.000 lei

**Cheltuielile efectuate, după natura lor, în valoare totală de 1.734.937,08 lei sunt:**

- cheltuieli cu materiale consumabile și nestocate – 19.408,23 lei
- cheltuieli privind energia și apa: 6.630,43 lei
- cheltuieli privind cota întreținere asociația de proprietari: 283,97 lei
- cheltuieli cu primele de asigurare: 498,68 lei
- cheltuieli cu colaboratorii – 222.242 lei
- cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate – 20.417,84 lei, inclusiv tichetele cadou acordate colaboratorilor)
- cheltuieli poștale și de telecomunicații: 2.017,86 lei
- cheltuieli cu serviciile bancare – 11.916,32 lei
- alte cheltuieli cu serviciile executate de terți – 23.214,42 lei,
- alte cheltuieli de exploatare – 7.932,43 lei
- cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate – 4.603,80 lei  
(impozitul pe cladiri 2.503 lei, impozitul pe terenul de la Techirghiol 260 lei, impozitul pe tichetele cadou acordate colaboratorilor 1600 lei, taxe judiciare de timbru 240,80 lei).
- cheltuieli cu personalul – 476.538 lei
- cheltuieli cu tichetele cadou acordate personalului – 1050 lei
- cheltuieli cu CAM la Bugetul consolidat al statului – 15.707 lei
- cheltuieli cu contribuția la FEDCAR – 50.000 lei
- cheltuieli cu amortizarea – 7.134,12 lei
- cheltuieli financiare privind ajustările – 865.341,98 lei

**Veniturile înregistrate, după proveniență, în valoare totală de 3.888.786,46 lei sunt:**

- venituri din împrumuturi tradiționale – 3.610.279,39 lei
- venituri din împrumuturi diversificate – 6.688,45 lei
- venituri din dobânzi – 11.475,51 lei
- venituri financiare din ajustări – 251.713,50 lei
- venituri din donații – 1.521 lei
- alte venituri din activitatea fără scop patrimonial – 7.108,61 lei

Având în vedere datelor prezentate în prezentul raport, analiza economico-financiară prezentată parțial în acest raport putem afirma că rezultatele foarte bune, traiectoria ascendentă a CAR Învățământ Câmpulung se bazează pe sorgintea sa, 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.

Începând cu anul 2021, dl. Oncioiu Nicușor, președinte al Asociației CAR Învățământ Câmpulung este membru în Consiliul Director al FEDCAR, ceea ce aduce un plus de valoare instituției noastre, pe care o reprezintă.

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