

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 31.12.2022

Casa de Ajutor Reciproc Învățământ Câmpulung, organizație financiară nebanară fără scop patrimonial, organizată în vederea sprijinirii și întrajutorării financiare a membrilor asociației a încheiat exercițiul financiar 2022 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, 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 precum solvabilitatea și lichiditatea au înregistrat valori ce dovedesc echilibrul financiar, risc 0 în ceea ce privește solvabilitatea și lichiditatea (Solvabilitatea 105,28% - cazul ideal fiind $\geq 111\%$, iar lichiditatea 13,73% - 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);

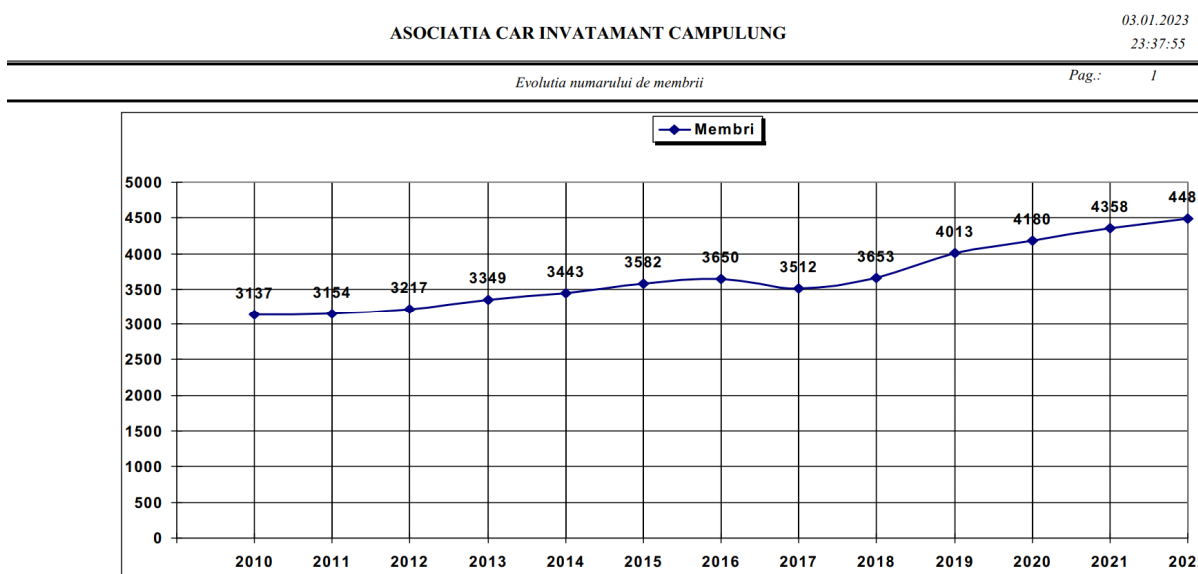
- Prevederile incidente din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 3103/2017 privind aprobarea Reglementărilor contabile pentru persoanele juridice fără scop patrimonial, cu modificările și completările ulterioare, aplicabile cu 01.01.2018, potrivit căruia, persoanele juridice fără scop patrimonial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

- Prevederile incidente din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 4268/2022 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 2022,

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

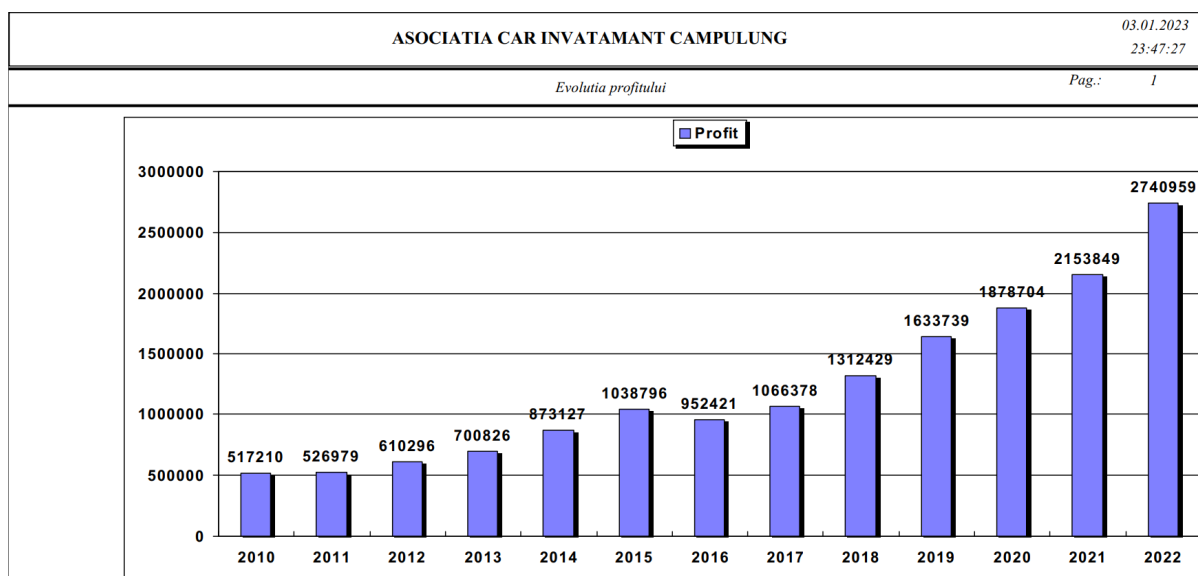
La data de 31.12.2022 CAR Învățământ Câmpulung reunește **4484 membri**, salariați în învățământ și în alte entități, dar și foști salariați, pensionari și persoane diverse, față de 4358 membri la 31.12.2021, 4180 membri la 31.12.2020.

Evoluția numărului de membri poate fi observată în graficul următor:



Rezultatul exercițiului financiar 2022 s-a concretizat prin obținerea unui excedent de 2.740.959 lei, ca diferență între veniturile totale realizate din activitatea fără scop patrimonial de 4.617.081,76 lei și cheltuielile privind activitatea fără scop patrimonial de 1.876.122,76 lei.

Evoluția excedentului realizat este prezentată în graficul de mai jos:



La sfârșitul anului 2022 excedentul în sumă de 2.740.959 lei a fost repartizat astfel:

- 2.565.149,10 lei la fondul social al membrilor,
- 175.809,90 lei rezultat reportat,

pentru care propunem următoarea distribuire:

- **165.809,90 lei la fondul de rezerve statutare,**
- **10.000 lei la fondul ajutoarelor de deces.**

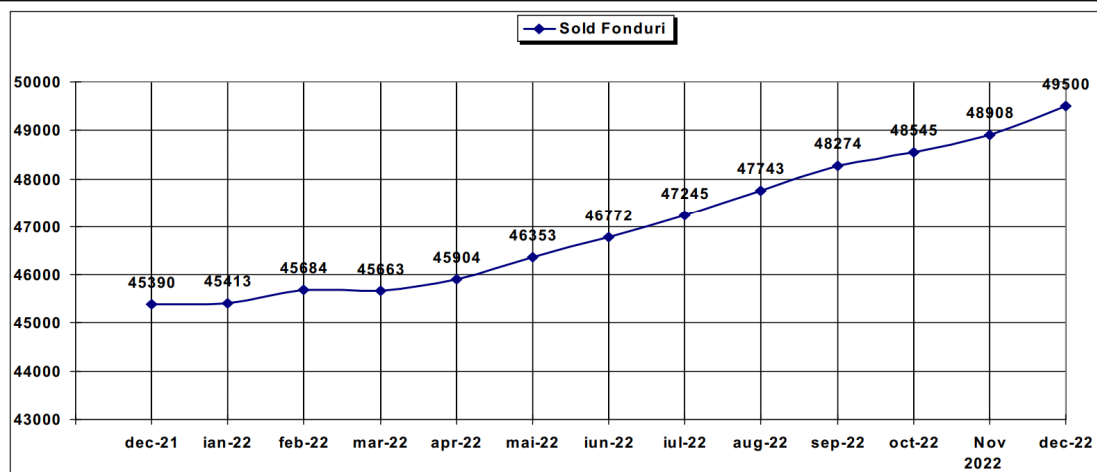
Repartizarea propusă satisface dorința de fidelizare a membrilor noștri, având în vedere că beneficiul de 5,5% acordat la fondul social mediu de 46.638.914 lei este cu 0,90% mai mare decât în exercițiul financiar 2021, când am acordat 4,6% la fond social mediu. Dacă în anul 2020 bonificația depășea cu 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%, iar la sfârșitul anului 2022 rata inflației raportată de INS este de 16,40%.

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 acestuia.

Fondul de rezerve statutare va crește cu suma de 165.809 lei, de la 2.236.052,70 lei, fond actual, la 2.401.862,60 lei, sporind capitalurile proprii.

Fondul pentru ajutor în caz de deces la 31.12.2022 era de 20.884 lei, adăugând suma de 10.000 lei va fi de 30.884 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 2022 la suma de 52.065.044,99 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 245 de secții (grupe) în aproape toate unitățile de învățământ, primării, firme de prestigiu precum Greiner Assistec SRL, True Stomartists SRL, 3D Studio Dent

SRL, Setro Metal Group SA, Sercop ADN SRL, Fontana Piedro România SA, S.I.L.D.V.B SRL din Berevoești, Dacia Mioveni, Grădinițe, Școli și Primării din Mioveni, Micești, Mihăești și Pitești.

În anul 2022 au fost acordate un număr de 1.477 împrumuturi, față de 1.509 împrumuturi acordate în anul 2021.

În perioada ianuarie – decembrie 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. Având în vedere situația fără precedent pe care am traversat-o împreună, prin apariția și declararea pandemiei cu coronavirusul COVID-19, a măsurilor de prevenire a răspândirii acestui virus, 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 realizat permanent prin prezentarea la sediul instituției cu respectarea măsurilor de distanțare fizică și de igienă, iar pentru buna desfășurare a activității, operațiunile de analiză dosare de împrumut și consultanță s-au realizat telefonic și concomitent on-line; în perioadele în care s-a declarat stare de urgență, activitățile de acordare împrumuturi, informare membri, s-au desfășurat on-line, iar la ridicarea stării de urgență au fost aduse documentele în original. Lucrările adunărilor generale ale reprezentanților membrilor CAR Învățământ Câmpulung în anii 2020 și 2021 s-au desfășurat on-line. Vă mulțumim pentru implicare și participarea chiar și la distanță. Aceste evenimente care ne-au încercat, n-au făcut decât să ne întărească și pot spune fără rezerve că împreună nimic nu este de nerezolvat!

Situațiile financiare anuale încheiate la 31.12.2022 reflectă poziția și performanțele entității, comparativ pentru exercițiul financiar 2022, față de exercițiul financiar 2021.

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 31.12.2022, comparativ cu anul 2021 se prezintă astfel:

Imobilizări corporale: 268.883 lei, față de 268.439 lei în 2021, creștere cu 444 lei

Imobilizări financiare: 60.769.847 lei, față de 50.192.674 lei în 2021, creștere cu 10.577.173 lei. (împrumuturi 48.130.839,13 lei, depozite constituie la bănci 1.078.000 lei și dobânzi estimate 13.360.783,20 lei = 62.569.622,33 lei). Ajustarea împrumuturilor, cu suma de 1.799.775,20 lei, a condus la o valoare netă a imobilizărilor financiare de 60.769.847,13 lei.

Creanțe: 8.900 lei, față de 100 lei în 2021, creștere cu 8.800 lei, ca urmare a plății unei facturi proforme pentru achiziția unor echipamente IT la sfârșit de decembrie 2022. Factura de achiziție și echipamentele au sosit în ianuarie 2023, fapt pentru care această tranzacție am înregistrat-o, conform prevederilor legale ca avans acordat pentru imobilizări corporale.

Casa și conturi la bănci: 7.194.680 lei, față de 7.650.804 lei în 2021, descreștere cu 456.124 lei

Datorii pe termen scurt: 68.962 lei, față de 60.342 lei în 2021, creștere cu 8.620 lei

Venituri înregistrate în avans: 13.360.783 lei, față de 10.079.028 lei în anul 2021, reprezentând dobânzi asupra împrumuturilor acordate – creștere cu 3.281.755 lei

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

Capital: 70.560 lei, față de 61.740 lei în 2021, creștere cu 8.820 lei

Rezerve din reevaluare: 77.299 lei, față de 77.299 lei în 2021

Rezerve statutare: 2.236.053 lei, față de 1.977.468 lei în 2021, creștere 258.585 lei, ca urmare a repartizării acestei sume din excedentul exercițiului financiar 2021

Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat: 164.208 lei, față de 164.208 lei în 2021

Excedent: 2.740.959 lei, față de 2.153.849 lei în 2021, creștere cu 587.110 lei

Repartizarea excedentului: 2.565.149 lei, față de 1.865.264 lei în 2021, creștere cu 699.885 lei, reprezentând suma acordată membrilor ca beneficiu

CAPITALURI PROPRII TOTAL: 2.723.930 lei, față de 2.569.300 lei în 2021, creștere cu 154.630 lei

Fondul social al membrilor CAR: 52.065.045 lei, față de 45.390.257 lei în 2021, creștere cu 6.674.788 lei

Fondul pentru ajutor în caz de deces al membrilor CAR: 20.884 lei, față de 10.384 lei în 2021, creștere cu 10.500 lei s-a datorat sumei mai mari alocate acestui fond din exercițiul financiar 2021 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 2.706 lei în 2021.

CAPITALURI – TOTAL: 54.812.565 lei, față de 47.972.647 lei în 2021, creștere cu 6.839.918 lei.

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

Venituri din activitatea fără scop patrimonial: 4.617.082 lei în anul 2022, față de 3.888.786 lei în anul 2021, creștere cu 728.296 lei

Cheltuieli privind activitățile fără scop patrimonial: 1.876.123 lei în anul 2022, față de 1.734.937 lei în anul 2021, creștere cu 141.186 lei. Menționez că această creștere a cheltuielilor se datorează preponderent creșterii ajustării constituite pe seama cheltuielilor pentru împrumuturile neperformante, de la 865.341,98 lei în anul 2021, la 994.512,55 lei în anul 2022, creșterea fiind de 129.170,57 lei. 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: 2.740.959 lei în anul 2022, față de 2.153.849 lei în anul 2021, creștere cu 587.110 lei

Echipa Asociației CAR Învățământ Câmpulung și-a desfășurat activitatea în anul 2022 în mod responsabil, sporind încrederea membrilor și potențialilor membri, căci rezultatul foarte bun se datorează creșterii veniturilor cu 728.296 lei, acoperind creșterea cheltuielilor cu 141.186 lei.

Evoluția soldului la Împrumuturi

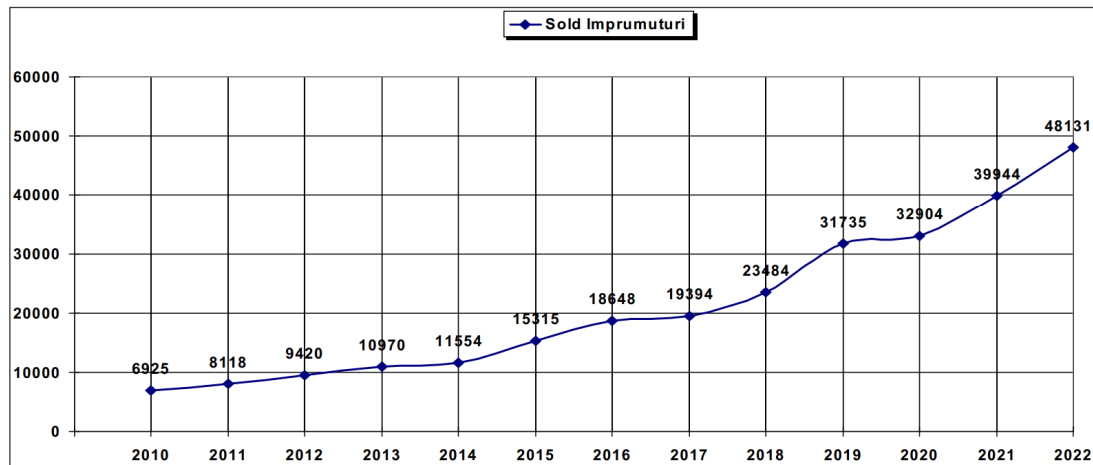
ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG

03.01.2023

23:42:32

Evoluția soldului împrumuturilor (mii lei)

Pag.: 1



Evoluția soldului la Fonduri și Împrumuturi

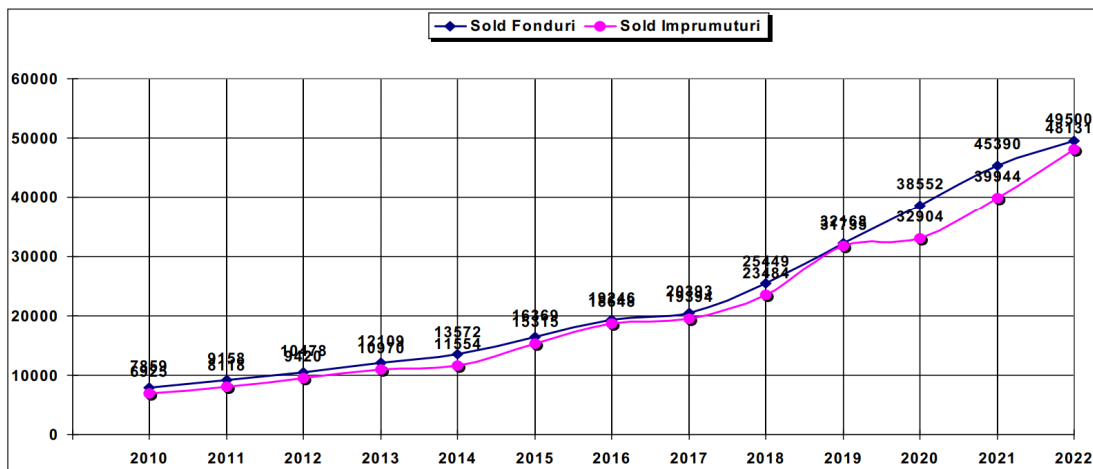
ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG

03.01.2023

23:46:17

Evoluția Soldului la Fonduri vs. Împrumuturi (mii lei)

Pag.: 1



Disponibilitățile bănești totale au fost în valoare de 7.194.679,65 lei, repartizate astfel:

- sold în casă: 428.390,08 lei,
- sold în bancă: 6.766.289,57 lei.

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

- cont curent BCR: 6.765.413,58 lei;
- cont curent CEC Bank: 875,99 lei;

Total conturi curente: 6.766.289,57 lei.

Comisionul de administrare pachet de produse și servicii BCR a fost renegociat, așa încât, pentru anul 2022 acesta a fost de 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 1.078.000 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.

Cheltuielile efectuate, după natura lor, în valoare totală de 1.876.122,76 lei sunt:

- cheltuieli cu materiale consumabile și nestocate – 7.745,87 lei
- cheltuieli privind energia și apa: 9.643,73 lei
- cheltuieli privind cota întreținere asociația de proprietari - 286,86 lei
- cheltuieli privind întreținere sediu – 4.720 lei
- cheltuieli cu primele de asigurare - 497,47 lei
- cheltuieli cu colaboratorii – 212.460 lei
- cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate – 19.743,07 lei
- cheltuieli cu transportul de bunuri și persoane - 603,83 lei
- cheltuieli cu deplasările - 11.828,52 lei
- cheltuieli poștale și de telecomunicații: 1.460,24 lei
- cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate – 12.100,55 lei
- alte cheltuieli cu serviciile executate de terți – 14.312,07 lei,
- cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate – 3.687 lei
(impozitul pe cladiri 2.503 lei, impozitul pe terenul de la Techirghiol 351 lei, taxe judiciare de timbru 809 lei, taxă firmă 24 lei).
- cheltuieli cu personalul – 515.958 lei
- cheltuieli privind contribuția asigurătorie pentru muncă – 16.368 lei
- cheltuieli cu contribuția la FEDCAR – 50.000 lei
- cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor corporale – 7.457,11 lei
- cheltuieli financiare privind ajustările creanțelor, debitori diverși – 7.294,16 lei
- cheltuieli financiare privind ajustările împrumuturilor neperformante – 979.761,28 lei
- alte cheltuieli de exploatare – 195 lei

Veniturile înregistrate, după proveniență, în valoare totală de 4.617.081,76 lei sunt:

- venituri din împrumuturi tradiționale – 4.216.652,86 lei
- venituri din împrumuturi diversificate – 7.638,05 lei
- venituri din dobânzi – 20.185,78 lei
- venituri financiare din ajustarea creanțelor debitori diverși – 66.475,27 lei
- venituri financiare din ajustarea împrumuturilor neperformante – 243.570,22 lei
- venituri din donații – 1.575 lei
- alte venituri din activitatea fără scop patrimonial – 60.984,58 lei

Având în vedere datele prezentate în prezentul raport, bilanțul prescurtat, contul prescurtat al rezultatului exercițiului și analiza economico-financiară asupra activității desfășurate în exercițiul financiar 2022 putem afirma că rezultatele foarte bune, traiectoria ascendentă a CAR Învățământ Câmpulung se bazează pe soriginea 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.

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.

Menționez că această instituție de prestigiu și cu tradiție, prin toate măsurile luate în perioadele de dificultate pe care le-am resimțit cu toții a reușit să satisfacă nevoile membrilor săi cu cel mai mic cost al împrumuturilor acordate și o bonificație de 5,5% la fondul social mediu. Suntem mândri că și în cadrul FEDCAR suntem cotați ca fiind casa de ajutor reciproc cu cei mai buni indicatori de echilibru financiar.

CONTABIL ȘEF,
Ec. Miculescu Ilioara