



ASOCIAȚIA CAR ÎNVĂȚĂMÂNT DRĂGĂȘANI  
Drăgășani, Str. Tudor Vladimirescu, bl. T8, et. I, Vâlcea  
Tel: 0350430614  
Email: [cardragasani@yahoo.com](mailto:cardragasani@yahoo.com)  
Web: [www.cardragasani.ro](http://www.cardragasani.ro)

**MOTTO: “Daca vrei sa inveti despre valoarea  
banilor, imprumuta-te”**

**RAPORT DE ACTIVITATE  
privind activitatea desfasurata de consiliul director in anul 2022**

Doamnelor și domnilor, delegați și invitați!

Consiliul Director al Asociației C.A.R. Învățământ Drăgășani a convocat Conferința de dare de seamă și alegeri prin prezență fizică, în scopul aducerii la cunoștința dumneavoastră a rezultatelor activității în anul 2022.

În conformitate cu prevederile statutului propriu, Consiliul Director este organul executiv de conducere al activității casei și are obligația de a prezenta anual Conferinței reprezentanților, activitatea desfășurată în anul încheiat și să supună spre aprobare strategia pentru anul în curs.

Aparute în România încă din 1722, Casele de Ajutor Reciproc (CAR) reprezintă o alternativă de finanțare la care mulți români cu venituri mici sau medii apelează și astăzi, în contextul înapririi condițiilor de creditare.

Desfășurându-și activitatea în baza O.G. nr.26/2000 (aprobată prin Legea nr. 246/2005) și a Legii nr. 122/1996 cu completările și modificările ulterioare și a statutelor proprii, casele de ajutor reciproc sunt independente în raporturile cu alte organizații politice sau obștești, organisme economice, de stat, administrative, sindicale, etc.

Asociația CAR Învățământ Drăgășani este o asociație obștească, fără scop patrimonial, non-profit, creată pe baza liberului consimțământ și voinței de asociere a salariaților, foștilor salariați și a altor persoane fizice care pot justifica cu documente legale că dobândesc un venit permanent.

Asociația are ca misiune dezvoltarea legăturilor de solidaritate, sprijin și întraajutorare materială a membrilor săi, prin constituirea de economii și acordarea de

imprumuturi, respectiv creșterea bunăstării economice și sociale a membrilor săi, cu ajutorul instrumentelor financiare oferite.

În ultimii ani, în scopul îndeplinirii misiunii asumate, Asociația CAR Invatamant Dragasani cunoaște o amplă activitate de consolidare și modernizare, de diversificare a serviciilor oferite membrilor, valorificând în condițiile economiei de piață atuturile tradiției, a condițiilor avantajoase oferite.

Obiectul de activitate al Asociației CAR Invatamant Dragasani îl constituie întraajutorarea membrilor săi, prin acordarea de împrumuturi cu dobândă, care se reîntoarce la fondul social al membrilor, după deducerea cheltuielilor și constituirea fondurilor statutare.

Fondurile sociale sunt purtătoare de bonificație prin repartizarea unei părți din excedentul din activitatea de creditare și sunt protejate împotriva pierderilor și devalorizării printr-o administrare prudentă a fondului social al membrilor și prin oferirea unui câștig echitabil (dobândă) și real pentru aceste fonduri sociale.

După cum știți deja, ținând cont de dorința casei de ajutor reciproc de a se dezvolta, de a adopta noile tehnologii din domeniu, de a se extinde și de a fi cât mai aproape de necesitățile socio – economice ale oamenilor prin oferirea de servicii diversificate, moderne, membrii Consiliului Director al Asociației CAR Invatamant Dragasani, întruniți în ședință în data de 09.11.2020 au aprobat cu unanimitate de voturi dezafilierea casei de ajutor reciproc de la UJCAR Valcea și în cadrul Conferinței Extraordinare a membrilor Asociației CAR Invatamant Dragasani din data de 21.12.2020 a fost aprobată cu unanimitate de voturi dezafilierea. Tot odată, Conferința Extraordinară a membrilor Asociației CAR Invatamant Dragasani, în data de 21.12.2020 a aprobat cu unanimitate de voturi și afilierea Asociației CAR Invatamant Dragasani la Asociația CAR Regiunea Vest, care asigură supravegherea, reprezentarea, îndrumarea și sprijinul în desfășurarea activității.

**Toate aceste decizii au avut ca impact practicarea unor servicii diversificate, pliate pe nevoile membrilor, care promovează o nouă atitudine față de membrii și salariati casei de ajutor reciproc, implementarea de tehnologii moderne în asigurarea serviciilor oferite de casa de ajutor reciproc, acces la aderarea unor programe europene și consultanța pe parcursul derulării acestor programe, toate acestea într-un climat competitiv, sanatos, organizat pe criterii de performanță.**

Vom prezenta în continuare, în detaliu, informații despre toate aceste aspecte.

Referitor la produse, în anul 2022 au fost lansate produse noi, precum:

☞ **"Început de an"** – sumă maximă acordată – 6.000 lei, perioadă de rambursare – 24 luni, DN - 14,5%;

☞ **"Paște 2022"** – sumă maximă acordată – 50.000 lei, perioadă de rambursare – 60 luni, DN - 17%;

☼ **"Tânăr întreprinzător"**, pentru tinerii cu vârste între 18 și 35 ani, cu o dobândă avantajoasă, în vederea atragerii către C.A.R. a acestui segment de membri. Lansarea acestui produs face parte dintr-o strategie de atragere a tinerilor, care mai implică și plata on line de pe site, modernizarea site-ului, a paginii de facebook și a altor elemente moderne de relaționare cu tinerii (înscrierea on line, ect;)

Caracteristici produs – sumă maximă acordată – 30.000 lei, perioadă de rambursare – 60 luni, DN - 17%;

☼ **"Eco împrumut"** – pentru produse gen: panouri solare, panouri fotovoltaice, panouri radiante, izolație termică interior / exterior, centrale termice și electrice, de generație nouă, economice și ecologice, șeminee, tâmplărie PVC cu termopan, pompe de căldură, eoliene, vehicule electrice, etc. Lansarea acestui produs a avut în vedere importanța măsurilor ecologice și responsabilitatea pe care o avem față de mediul înconjurător.

Caracteristici produs – sumă maximă acordată – 30.000 lei, perioadă de rambursare – 60 luni, DN - 19%;

☼ **"Moș Crăciun 2022"** - sumă maximă acordată – 7.000 lei, perioadă de rambursare – 36 luni, DN - 16%;

De remarcat elaborarea unor produse noi cu termen de rambursare mai mic, doi sau trei ani, care până acum n-au fost solicitate, dar, print-o bună strategie de promovare a acestora le-am crescut gradul de atractivitate, mai ales la sucursalele nou înființate, din Slatina și Rm. Vâlcea.

O preocupare permanentă a Consiliului Director a fost deschiderea de noi sucursale, în zone unde CAR-urile nu sunt bine reprezentate ( de ex. mediul rural, sau orașe cu potențial de atragere a membrilor, dar unde sunt puține case de ajutor reciproc, etc), ceea ce a determinat extinderea și în județele limitrofe, prin deschiderea a două sucursale în județul Olt (Slatina și Dobroteasa). Ne-am preocupat pentru a continua această manifestare de extindere teritorială, prin deschiderea de noi sucursale în Rm. Vâlcea, str. Mihai Eminescu, nr. 26, bloc B14, scara C (spațiu comercial pentru care s-a încheiat contractul de închiriere nr. 632/28.02.2022 cu Vereș Elena Alexandra) și în Balș, str. Nicolae Titulescu, nr. 32, în incinta GPN nr. 2 Balș ( spațiu pentru care s-a încheiat contractul de închiriere nr. 1898/19.07.2021 cu Școala Gimnazială nr. 1, oraș Balș ).

Prin deschiderea celor două sucursale s-a urmărit atragerea de noi membri, consolidarea fondurilor sociale ale membrilor, creșterea numărului de împrumuturi și a valorii acestora.

În vederea deschiderii celor două sucursale s-au făcut analize și studii asupra pieței concurențiale, a posibilităților economice a zonelor unde se vor deschide sucursalele, a planurilor de dezvoltare sau previziunile de dezvoltare a localităților respective.

Ideea deschiderii celor două sucursale a pornit de la faptul că avem mulți membri din aceste localități, care trebuie să se deplaseze în Drăgășani în vederea contractării de

împrumuturi sau beneficiarii de consiliere economică și financiară din partea angajaților noștri.

Avem încredere că produsele noastre financiare vor fi cunoscute și apreciate în noile sucursale și dorim să fim cunoscuți în piața financiară și în comunitate, ca partener de încredere în educația financiară, întrajutorarea și finanțarea nevoilor personale și de dezvoltare a membrilor.

Ca urmare a celor precizate, în Adunarea Generală din 2022 s-a aprobat deschiderea celor două sucursale, în Rm. Vâlcea și Balș, în locațiile precizate mai sus.

Sucursala din Rm. Vâlcea a fost deschisă în luna decembrie 2022, iar activitatea acesteia a luat un avânt foarte bun. Această sucursală își întărește poziția de la o zi la alta, prin creșterea numărului de membri și implicit a fondurilor sociale, dar și prin acordarea de împrumuturi către membri.

La sucursala din Balș a intervenit o problemă, respectiv pentru spațiul închiriat ne-a fost reziliat contractul de închiriere din motive neinvocabile nouă. În acest moment suntem în căutarea unui spațiu de închiriat, într-o zonă mai centrală, cu trafic intens de persoane, care să ne permită atragerea de noi membri și consolidarea noii sucursale.

În aprilie 2022, am deschis și sucursala din Drăgășani, în spațiul propriu din str. Dobrogeanu Gherea, la parter. Decizia deschiderii acestei sucursale a avut la bază necesitatea mutării arhivei de la Liceul Tehnologic Brătianu, unde era depusă într-un spațiu închiriat, care nu mai îndeplinea condițiile de păstrare specifice, spațiul era insuficient, greu accesibil personalului. Acesta a fost foarte util în perioada când aveam sediul în locația liceului. Se cunoaște cât de importantă este amenajarea corectă a arhivei, fapt pentru care am acționat în consecință.

Un alt motiv care ne-a determinat să deschidem această sucursală este dat de aglomerația din unele zile, când spațiul de la sediu era insuficient, timpii de așteptare pentru membri se măreau considerabil, aceștia pierzându-și răbdarea. Membri stăteau la coadă pe scări, în așteptarea plății ratelor la casierie.

Nu în ultimul rând la deschiderea sucursalei a contribuit și necesitatea unui spațiu la parter, întrucât sunt destul de mulți membri pentru care scările de la sediu sunt greu accesibile, fiind persoane în vârstă sau cu probleme de mobilitate. Pentru noua sucursală nu s-au făcut angajări, ne-am ajutat de personalul existent deja.

Lista realizărilor sub tutela AsCAR Regiunea Vest are în vedere și digitalizarea activității casei, în care s-au făcut progrese remarcabile. Transformarea digitală este un proces de schimbare a mentalității angajaților și conducerii, a modului de realizare a lucrurilor, o permanentă evoluție către practici moderne, care sunt în permanentă schimbare și definire.

Într-o lume tot mai digitală, este firesc ca inovația tehnologică să pătrundă și în casele de ajutor reciproc. Aceasta schimbă modul în care serviciile ajung la membri, crescând rapiditatea, accesibilitatea, simplitatea și autonomia.

Modernizarea și dezvoltarea sistemului informatic de management SICAR 3, prin noua sa componentă, subsistemul informatic e-impumut on line reprezintă un pas important în transformarea digitală a caselor de ajutor reciproc din cadrul Asociației CAR Regiunea Vest și implicit a casei noastre.

Analiza, supervizarea și aprobarea dosarelor de la distanță are ca efecte benefice majore pentru casele de ajutor reciproc rapiditate în obținerea împrumuturilor, reducerea cheltuielilor de curierat, poștale sau cu deplasarea personalului. Prin apariția modulului e-împrumut s-a simplificat și s-a înlesnit mult procedura de aprobare a dosarelor, care pentru casa noastră necesita timp și cheltuieli ca operatorii de ghișeu să vină de la sucursale, să le verificăm și aprobăm dosarele și timpi de așteptare suplimentari pentru membri, până când puteau intra în posesia sumelor împrumutate.

Prezența caselor de ajutor pe internet, prin rețele de socializare, site-uri, ajută la creșterea vizibilității caselor. Prezența on line prezintă un obiectiv al strategiei digitale și un nou mod de a stabili o relație cu actualii membri, pentru fidelizare, dar și cu potențiali membri, mai ales dintre tineri, în vederea atragerii acestora către casele de ajutor reciproc. În prezent ne preocupăm de modernizarea site-ului, cu o firmă specializată; prin acest demers ne dorim să fim mai vizibili pe piață, mai bine reprezentați on line, produsele noastre să fie cunoscute și în această zonă și să stabilim și o altfel de relație cu membri, mai ales cu aceia care preferă modul on line.

Plata cu cardul pe site îți oferă siguranță și rapiditate, economisești timp, fără a te deplasa la sediul CAR, stând acasă, în fotoliu sau pe canapea, fără nervi în trafic, fără comisioane de administrare pentru membri (acestea cad în sarcina caselor de ajutor reciproc). Este necesar însă să deții un card, deci implicit, să ai un contract în prealabil cu instituțiile bancare și acces la internet. Această modalitate de efectuare a plăților permite eficientizarea timpului personal și gestionarea simplă a operațiunilor de plată a ratelor, dobânzilor și fondului social. Este un instrument modern de plată, care are multiple avantaje, folosit din ce în ce mai mult, mai puțin în mediul rural, unde populația nu are un cont deschis și atașat un card.

Suntem mereu orientați către membri noștri, ne preocupăm pentru a afla care sunt nevoile lor, încercând să sesizăm când nevoile acestora se modifică, așa încât produsele și serviciile noastre să fie adaptate continuu acestora. Astfel, cele două vendomate achiziționate de casa noastră îmbină în mod plăcut tradiționalul cu digitalizarea, orientarea către membri noștri și eficientizarea activității. Este o îmbinare a factorului uman – credințe, tradiții și experiență – cu schimbarea, adică digitalizarea. Oamenii au anumite obiceiuri și un anumit confort, care vin din obisnuință și adesea este dificil să renunțe la ele, ceea ce face ca procesul de schimbare să fie dificil.

Vendomatul este de fapt un terminal de plată neasistat, un echipament tip kioșc, care are în componență și un dispozitiv POS, prin care plata se poate face cu cardul pentru fondul social, ratele și dobânzile la împrumuturi. Pentru interconectarea terminalului de plată neasistat la sistemul informatic de management SICAR3 s-a proiectat și programat o aplicație informatică, prin care sumele plătite să apară direct pe fișa membrului.

Referitor la situația membrilor, digitalizarea vine cu pași grăbiți, prin implementarea în scurt timp a aplicației "MYCAR", dezvoltată de AsCAR Regiunea Vest și HedWise, un proiect de amploare și foarte util membrilor, prin care aceștia vor avea acces la informații privind situația lor financiară de la CAR, precum și posibilitatea de a plăti sume pentru CAR din această aplicație.

Asociația CAR Invatamant Dragasani a asigurat buna funcționare a activității sale, principalul scop fiind creșterea interesului membrilor săi pentru produsele sale.

Pentru viitor ne propunem ca obiectiv principal dezvoltarea și consolidarea activității CAR la sediu și în special la sucursale, prin atragerea de noi membri și fidelizarea celor existenți. Creșterea fondurilor sociale, creșterea numărului de membri confirmă încrederea membrilor în stabilizarea casei.

Creșterea activelor dovedește capacitatea casei de a produce venituri și de a-și spori eficiența.

**Pentru a evidenția activitatea anului 2022** vă supunem atenției următorii indicatori :

☞ **Venituri totale realizate** – 7.836.813 lei

☞ **Cheltuieli totale, mai puțin cheltuielile financiare (beneficiu acordat)** – 3.025.480 lei

☞ **Excedentul realizat în anul 2022** = 4.811.333 lei Diferența dintre venituri și cheltuieli (7.836.813 – 4.811.333) = 4.811.333 lei

Repartizarea excedentului aferent anului 2022 :

- Rezerve statutare – 900.000 lei
- Excedent repartizat membrilor – 3.844.206 lei
- Fond de ajutor în caz de deces – 67.127 lei

Din cele prezentate se poate observa că s-a repartizat membrilor un excedent de 3.844.206 lei, care reprezintă aproximativ 80% din totalul excedentului ( 3.844.206 / 4.811.333 \*100) și 7,5% la fondurile sociale lunare ale membrilor.

La data de 31.12.2022 fondurile sociale ale membrilor aveau o valoare de 61.920.767.

Procent de cheltuieli în total venituri = 38,60% ( 3.025.480 / 7.836.813 \*100)

Procentul de cheltuieli realizat respectă prevederile statutare, respectiv art. 48, alin (2) din statutul propriu : "Cheltuielile de organizare și funcționare, inclusiv

contributia de sustinere a activitatii Asociatiei CAR Regiune Vest, aprobata in conferinta acesteia, nu pot depasi, de regula, ponderea aprobata anual prin buget, dar nu mai mult de 85% din venituri”.

☞ **Fondurile sociale ale membrilor la sfârșitul anului 2022** – 61.920.767 lei

☞ **Numărul de membri la sfârșitul anului 2022** – 10.316 de membri

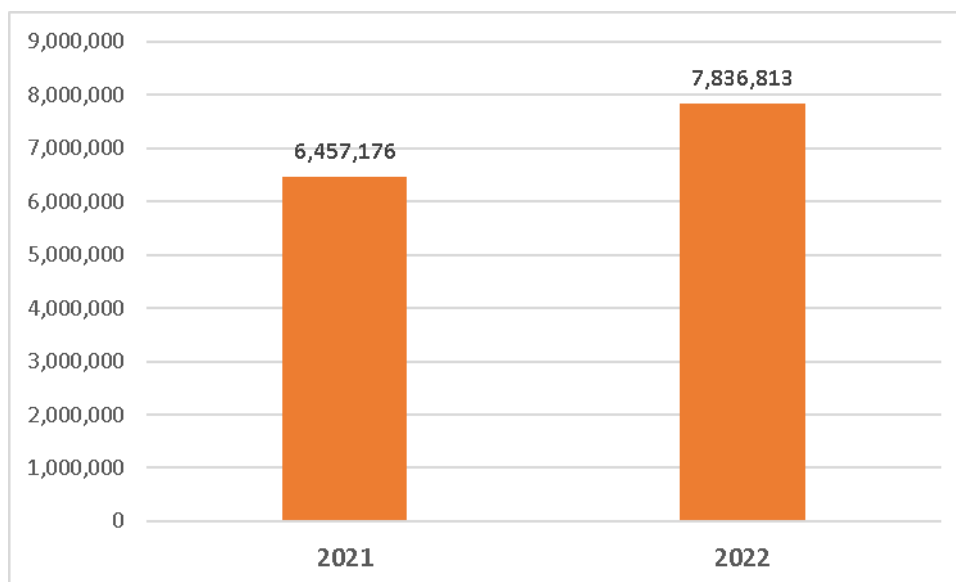
☞ **Numărul și valoarea împrumuturilor acordate în anul 2022** – 1969 de împrumuturi cu o valoare de 31.472.941 lei. Dintre acestea, împrumuturile contractate de salariați, membrii Consiliului Director și ai comisiei de cenzori au fost de 18 împrumuturi, cu o valoare de 377.000 lei, reprezentand 0,91% din numărul total de împrumuturi. Facem precizarea că nu sunt împrumuturi preferențiale, ci aceleași împrumuturi oferite tuturor membrilor casei, fără a se face diferențieri și fără a li se acorda avantaje.

Vom încerca să facem o analiză a rezultatelor anului 2022 comparativ cu anul 2021, perioada în care am funcționat sub supravegherea AsCAR Regiunea Vest.

Astfel :

**▲ venituri totale realizate :**

Anul	Venituri totale realizate	% față de anul precedent
2022	7.836.813	+ 21,36%
2021	6.457.176	+ 16,7%

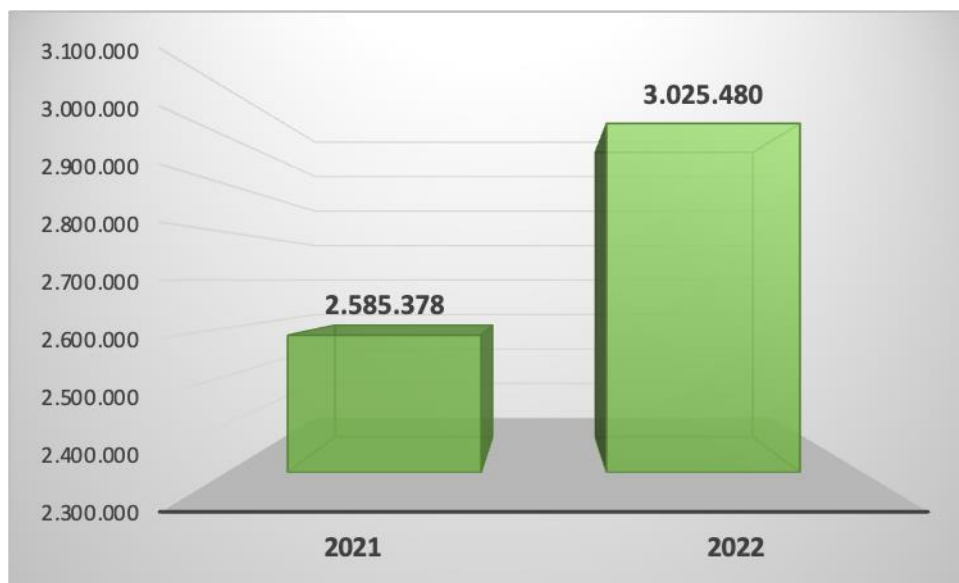


Se observă o creștere a veniturilor de la un an la altul, deși în anul 2022 ne-am confruntat cu criza din energie și inflația, amplificate cu efectele războiului rus din Ucraina. Toate acestea au avut impact asupra activității casei noastre, ca de altfel, asupra tuturor, în sensul că unii membri s-au retras, o perioadă membrii nu au mai contractat

împrumuturi, au avut întârzieri la plata ratelor. Pentru a contracara și a diminua acest impact, Consiliul Director, împreună cu salariații casei și-au intensificat continuu eforturile și au găsit soluții prin lansarea de produse noi, atractive, încercând să stopeze scăderea numărului de împrumuturi, s-au preocupat în permanență de îmbunătățirea relațiilor cu membrii casei, prin oferirea de consiliere economică și educație financiară, aplicarea de chestionare de evaluare a gradului de satisfacție al membrilor, cercetarea cu atenție și responsabilitate a motivelor de retragere a membrilor, precum și intensificarea eforturilor de înțelegere și rezolvare a nevoilor sociale ale acestora.

**▲ cheltuieli totale**

Anul	Cheltuieli totale	% față de anul precedent	% cheltuieli în venituri
2022	3.025.480	+ 17,02%	38,60%
2021	2.585.378	+ 21,06%	40,04%



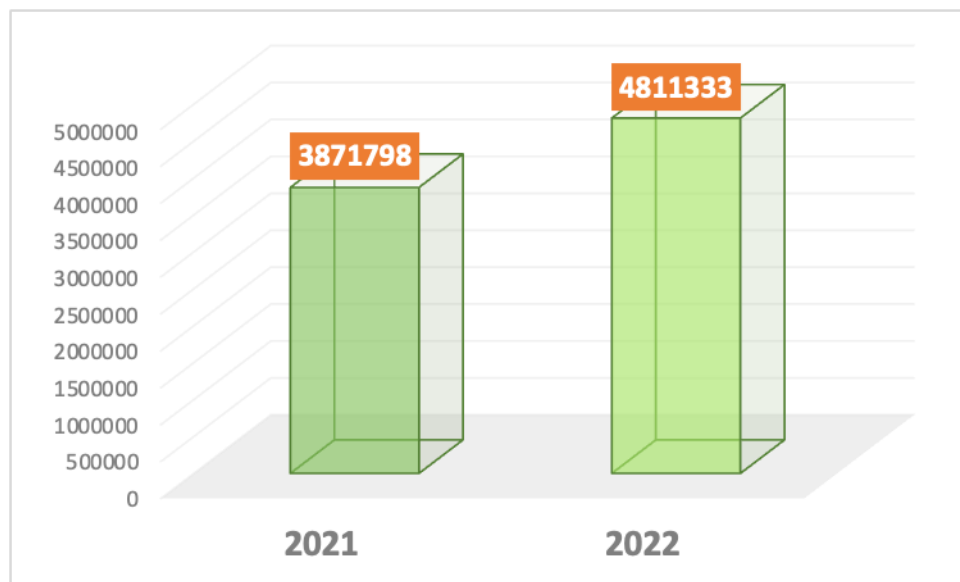
Se poate observa că procentul de creștere al cheltuielilor (17,02%) a fost mai mic decât procentul de creștere al veniturilor (21,36%). De asemenea, a scăzut și procentul de cheltuieli în total venituri. Este evidentă preocuparea Consiliului Director de a controla cheltuielile și de a susține numai acele cheltuieli necesare.

**▲ excedentul realizat**

Anul	excedent realizat	% față de anul precedent	Valoare față de anul precedent
2022	4.811.333	+ 24,27%	939.535

## RAPORT DE ACTIVITATE 2022

2021	3.871.798	+ 13,94%	473.568
------	-----------	----------	---------



Nu putem să nu remarcăm evoluția excedentului, aproape dublă față de anul precedent, într-un an de presiuni sociale și economice, culturale, sanitare, care continuă să impacteze în continuare mediul economic. Este ușor de înțeles ce eforturi s-au făcut din partea Consiliului Director și a personalului salariat pentru a preveni și contracara impactul negativ al aceste aspecte și a realiza astfel de rezultate, toate acestea regăsindu-se în strategia de dezvoltare a casei.

În tabelul de mai jos se poate observa cu ușurință tendința de creștere a fondurilor sociale față de anul precedent. De asemenea, valoarea fondurilor sociale este din ce în ce mai mare, ceea ce dovedește încrederea membrilor în C.A.R., motivația acestora de a alege C.A.R., faptul că sunt mulțumiți de serviciile oferite, încercând să sesizăm când nevoile acestora se modifică, așa încât produsele noastre să fie adaptate continuu la acestea, dar și faptul că există o preocupare permanentă din partea noastră pentru cunoașterea și satisfacerea nevoilor membrilor, dezvoltarea și menținerea unor relații cu membri pe termen lung, fidelizarea acestor relații.

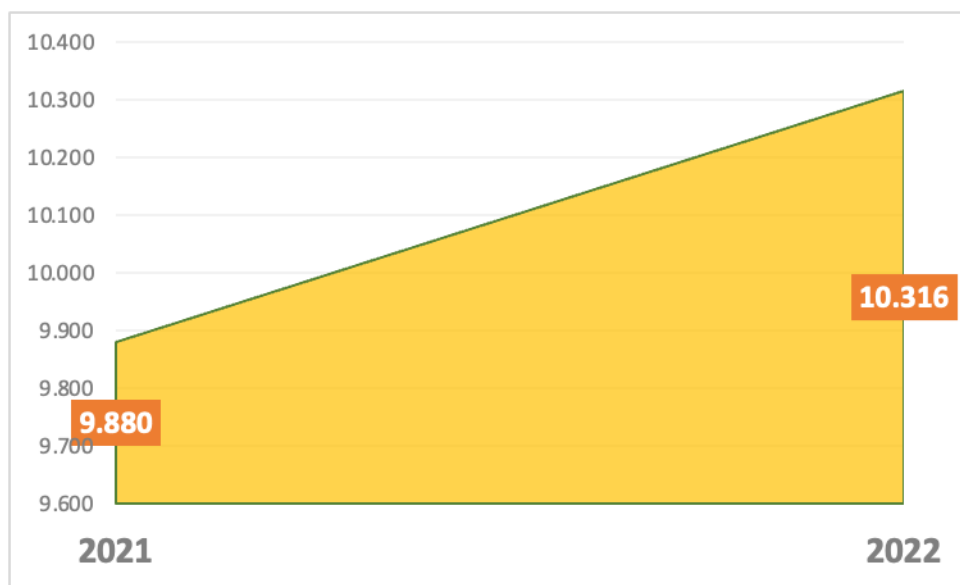
### ▲ Fondurile sociale ale membrilor

Anul	Fonduri sociale	% față de anul precedent	Valoare fonduri sociale față de anul precedent
2022	61.920.767	+ 20,90%	10.708.463
2021	51.212.304	+ 19,56%	8.379.148



▲ numărul de membri

Anul	Numărul de membri	% față de anul precedent	Număr de membri față de anul precedent
2022	10316	+ 4,4%	+ 436
2021	9880	+ 4,5%	+ 426

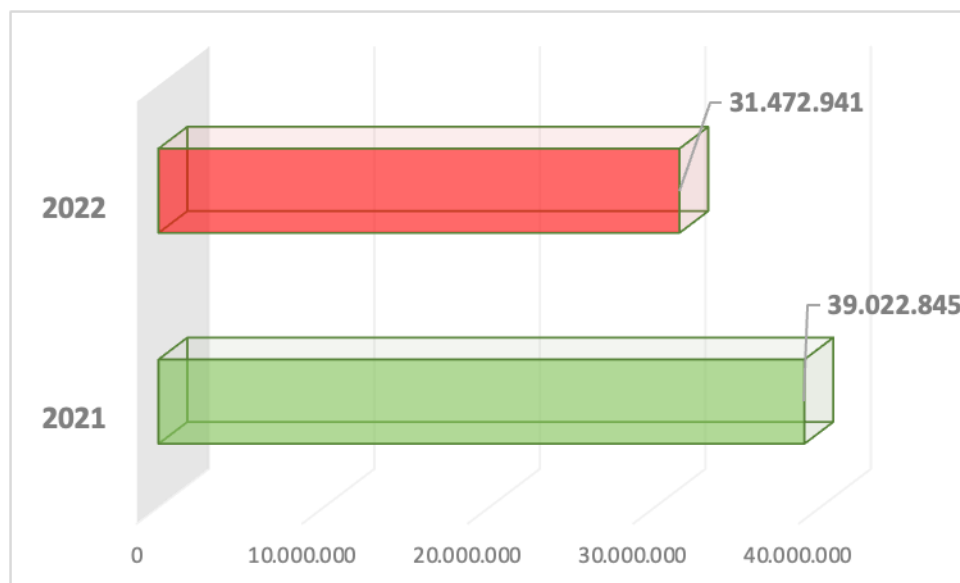


Numărul de membri are un trend crescător, în ciuda presiunilor sociale și economice, datorat în bună parte măsurilor luate de conducerea casei, concretizate prin deschiderea de noi sucursale în localități cu potențial de atragere al membrilor, lansarea de împrumuturi diversificate, accesibile, adresate unor segmente de membri cât mai variate ( tineri, întreprinzători, agricultori, mediu urban, mediu rural, etc ;).

Începând din anul 2021, la solicitarea părinților, am dat posibilitatea înscrierii ca membri a minorilor, în scopul educării acestora în spiritul economisirii.

**▲ numărul și valoarea împrumuturilor acordate**

Anul	Numărul de împrumuturi	% față de anul precedent	Valoarea împrumuturilor	Valoare față de anul precedent
2022	1969	+ 4,6%	31.472.941	- 7.549.904
2021	1883	+ 5,31%	39.022.845	16.006.545



Se constată că în anul 2022, an cu criza de energie și inflație, amplificat cu efectele războiului rus din Ucraina, numărul împrumuturilor a crescut, dar valoarea împrumuturilor a scăzut. Numărul împrumuturilor a crescut și datorită faptului că am lansat produse de valoare mai mică și perioadă de rambursare mai mică ( început de an, Moș Crăciun, primăvară), care sunt căutate de membri, mai ales în sucursalele nou create din Slatina și Rm. Vâlcea, produse foarte atractive în această perioadă de criză economică, când membri au fost mai precauți și au împrumutat sume mai mici. Valoarea

împrumuturilor a scăzut, unul din motive fiind acela că în anul 2021, pe fondul unei lichidități ridicate am creat un produs foarte atractiv, denumit și ”împrumutul atractiv”, cu sume mai mari, între 60.000 și 100.000 lei și cu perioade de rambursare mai mari ( până la 72 de luni), care a fost foarte solicitat de membri, numărul și valoarea acestui produs fiind foarte ridicate. A fost și o măsură de scădere a lichidității foarte crescute. În anul 2022 nu au mai fost condiții de acordare a acestui produs, dar el a produs în continuare efecte pozitive, reflectate în creșterea veniturilor (prin încasarea dobânzilor).

În funcție de perioada pe care o traversăm și de provocările cu care ne confruntăm, în funcție de solicitările membrilor, de posibilitățile financiare ale casei, creăm produse care se pliază pe nevoile membrilor, fiind preocupați în permanență de membri noștri, de dezvoltarea casei, de îmbunătățirea continuă a activității noastre și a rezultatelor obținute.

În cadrul Asociației CAR Invatamant Dragasani se acordă două tipuri de împrumuturi :

1. Împrumutul tradițional;
2. Împrumuturi opționale;

Pentru toate tipurile de împrumuturi s-au oferit :

- ◆ rapiditate în obținerea unui împrumut
- ◆ siguranța operațiunilor dumneavoastră datorită unui sistem informatic performant
- ◆ asistența, consultanța financiară oferită de un personal bine pregătit

Valoarea maximă a unui împrumut tradițional este de 5 ori valoarea fondului social, se acordă pe o perioadă de 5 ani. În anul 2022 au fost acordate 1.293 de împrumuturi tradiționale, cu o valoare de 16.850.430 lei.

Valoarea maximă a unui împrumut de tip “B” sau promotional a fost de 50.000 lei cu giranți, (numărul de giranți variaza în funcție de suma împrumutată), perioada de acordare de 5 ani.

În anul 2022 au fost acordate 676 de împrumuturi opționale, în valoare de 14.622.500 lei. Despre acestea s-a discutat în prima parte a materialului.

Din anul 2021 am început să acordăm și împrumutul fără giranți, oferit membrilor care întâmpină dificultăți în găsirea giranților. Au fost acordate în anul 2022 un număr de 10 împrumuturi de acest fel, urmând să promovăm mai bine acest produs, care considerăm că este un produs foarte bun.

Scăderea lichidității ne-a permis majorarea depunerii lunare la fondul social la 1000 lei, iar începând cu luna mai 2022 Consiliul Director a aprobat o ofertă la depunerea la fondul social, respectiv a majorat suma lunară depusă până la 45.000. Această inițiativă a fost determinată și de solicitările unor membri, care au propus majorarea sumei lunare depuse, în vederea întăririi și consolidării fondurilor sociale și supunem aprobării

Adunării Generale majorarea depunerii lunare la fondul social până la suma de 45.000 lei. Aceste măsuri încurajează membri să-și constituie fonduri sociale solide.

Asociația C.A.R. Învățământ Drăgășani deține atât la sediu cât și la sucursale sisteme performante de alarmare și supraveghere, acestea fiind monitorizate de către firme autorizate.

Tehnologia informației și comunicațiilor constituie, prin natura sa, o componentă principală a oricărui sector din activitatea unei organizații. Dezvoltarea tehnologiilor informației și comunicațiilor – TIC este vitală pentru competitivitatea caselor de ajutor reciproc în cadrul unei companii actuale din ce în ce mai digitalizată. Pentru demararea unei etape în sfera digitală s-a impus modernizarea și dezvoltarea sistemului informatic de management – SICAR 3, prin noua sa componentă, subsistemul informatic ” e – împrumut online”, oferit de Asociația C.A.R. Regiunea Vest, sistem pe care și noi l-am implementat la toate sucursalele. Acest sistem este un sistem de raportare modern și complet cu stadiul și progresul fiecărei solicitări / simulări de împrumut, care permite aprobarea împrumutului exclusiv electronic.

Tot referitor la dezvoltarea digitalizării, s-a demarat procesul de implementare a celor două formulare on – line: cerere împrumut și cerere înscriere, împreună cu ContractBook.

De asemenea, s-au căutat soluții de a adăuga o nouă metodă de plată, alături de plata cu cash și / sau prin bancă, respectiv plata on line, ușor de integrat, prin introducerea pe site-ul Asociației C.A.R. Învățământ Drăgășani a unui modul ”plată on line”, cu ajutorul furnizorului NETOPIA Payments, care oferă posibilitatea membrilor să plătească contribuția la fondul social, contravaloarea ratelor și a dobâzilor la împrumuturi, folosind un link de plată securizat. Este o metodă de plată rapidă, sigură și accesibilă.

A fost creată pagina de facebook pentru Asociația C.A.R. Învățământ Drăgășani, unde se fac regulat postări ale produselor oferite membrilor, anunțuri de care aceștia sunt interesați, existând o permanentă comunicare cu membrii noștri, în același timp putem afla părerea acestora despre C.A.R., în vederea îmbunătățirii relațiilor cu aceștia, putem identifica care sunt nevoile și propunerile lor.

Despre digitalizare s-a vorbit mai pe larg în prima parte a materialului.

În cadrul programului de burse pentru studii ”Dezvoltare prin cunoaștere” în acest an ne-am preocupat pentru implementarea și în cadrul casei noastre a acestui proiect, care a demarat cu acordarea a trei burse de studii copiilor membrilor noștri. Bursa se acordă pe perioada de studiu și contravaloarea unei burse este de 400 lei și se adresează studenților, indiferent de anul de studii.

Consiliul Director al Asociației C.A.R. Învățământ Drăgășani s-a întrunit lunar în ședințe de lucru sau de câte ori s-a impus acest lucru, în vederea rezolvării problemelor curente, discutării măsurilor ce trebuie luate ca urmare a valorificării conținutului

materialelor și adreselor primite de la Asociația C.A.R. Regiunea Vest, care conțin recomandări cu privire la activitatea CAR, modificări și actualizări de legislație, toate în scopul îmbunătățirii activității casei, a creșterii credibilității în rândul membrilor și cetățenilor.

De multe ori, Consiliul Director a fost pus în situația de a lua măsuri cu caracter de urgență, în sensul îmbunătățirii condițiilor de creditare, cu respectarea statutului casei, a normelor interne de creditare și a legislației în vigoare. De asemenea, s-au luat o serie de măsuri menite să crească responsabilitățile fiecărui salariat.

În contextul vremurilor actuale, ca măsură preventivă, s-a pus un accent important pe prudențialitatea maximă în acordarea împrumuturilor, realizată prin consultarea Centralei de incidente a C.A.R., atât pentru titularii de împrumut cât și pentru giranți sau coplătitori.

De asemenea, Consiliul Director s-a preocupat și de refinanțarea împrumuturilor, ca urmare a analizării dificultăților apărute la unii membri C.A.R. în restituirea împrumuturilor. Această hotărâre a fost luată numai la acei membri care au putut dovedi dificultatea de plată și nu la aceia care au avut rea intenție.

În ședințele lunare ale Consiliului Director s-au validat cererile de împrumut și de retragere aprobate de comitetul de împrumut și s-au aprobat cererile de înscriere, cererile de ajutor de deces, cererile de compensare a împrumuturilor cu fondul social, cererile de transfer a fondului social, amânarea ratelor, angajamente de plată.

De asemenea, în ședințele Consiliului director se analizează gradul de satisfacție al membrilor activi, precum și al membrilor care se retrag. Analiza se face pe baza chestionarelor de satisfacție din care rezultă că relația dintre CAR și membri este una foarte bună, serviciile puse la dispoziția membrilor satisfac nevoile acestora. Nu s-a înregistrat până acum nici o reclamație scrisă. Motivele de retragere ale membrilor nu țin de natura relației acestora cu casa sau cu salariații.

Referitor la activitatea desfășurată de salariați menționăm faptul că rezultatele activității fiecărui salariat au fost evidențiate în evaluarea anuală și în examenul profesional organizat de Asociația C.A.R. Regiunea Vest, la care salariații noștri au obținut calificative de "foarte bine".

Periodic, conducerea executivă a efectuat vizite de lucru la sucursale, cu tematică de verificare, rezolvarea unor probleme administrative, analiza îndeplinirii obiectivelor anuale și oferirea de soluții pentru dezvoltarea activității.

În perioada: 20.12.2022 – 09.01.2023 s-au realizat lucrările de inventariere a patrimoniului, conform Ordinul ministrului finanțelor publice nr.2861/20.10.2009 pentru aprobarea normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii. În acest scop a fost emisă decizia de inventariere nr. 22/2022. În urma efectuării inventarierii nu s-au constatat diferențe între

soldurile scriptice si cele factice, respectiv nu s-au constatat plusuri sau minusuri in gestiune.

O atenție deosebită a fost acordată de Consiliul Director și de salariații casei realizării obiectivelor impuse de normele de supraveghere adoptate de departamentul de specialitate al Asociației C.A.R. Regiunea Vest, în consens cu normele de prudențialitate, lichiditate și risc. În perioada: 23 – 24.06.2022 activitatea casei a fost verificată de comisia de verificare din cadrul Asociației C.A.R. Regiunea Vest, cu accente pe aspectele care vizează eficientizarea activității și evoluția indicatorilor oglindită în situațiile financiar – contabile și de gestiune. Nu au fost constatate abateri sau nereguli, comisia de verificare a lăsat o serie de recomandări menite să ducă la îmbunătățirea activității casei, recomandări care au rămas permanent în atenția Consiliului și s-au materializat prin îndeplinirea lor și găsirea de cele mai bune soluții în vederea realizării acestora.

Asociația C.A.R. Învățământ Drăgășani este în plin proces de adoptare a Codului European de bune practici în microfinanțare, acțiune ce se desfășoară sub coordonarea unor instituții europene. Acest cod reprezintă un set de standarde care vizează managementul, guvernanta, gestionarea riscurilor, relația cu membrii și raportarea performanței financiare și sociale. Exigențele impuse de acest cod cer o sensibilă îmbunătățire a modului de respectare din partea membrilor împrumutați a datelor din graficele de scadențare a ratelor lunare. Există și un indicator de performanță financiară, portofoliul la risc la 30 de zile (PAR30) și la 90 de zile (PAR90) care reprezintă valoarea tuturor creditelor în derulare pentru care una sau mai multe plăți de rambursare sunt întârziate cu mai mult de 30 de zile, respectiv 90 de zile. El include întregul sold neplătit al principalului, atât plățile întârziate, cât și cele viitoare, dar nu dobânda cuvenită. Este un indicator din codul european, foarte monitorizat. PAR30 trebuie să fie cuprins într-un interval de la 0 la 19, [0,19]. La 31.12.2022, PAR30 înregistrat de casa noastră a fost 31,85%, ceea ce demonstrează că trebuie depuse toate eforturile pentru a îmbunătăți acest indicator, o monitorizare mult mai exigentă în acordarea împrumuturilor, mai ales că bunele practici internaționale recomandă menținerea acestuia sub 19%. Facem precizarea că în anul 2021 am avut evaluarea inițială pe cod, urmând ca în anul 2023 să participăm la evaluarea finală, după îmbunătățirea tuturor indicatorilor ceruți de cod și îndeplinirea tuturor recomandărilor analiștilor de la MFR ( MicroFinance Rating), agenția europeană specializată în incluziune și sustenabilitate financiară care ne evaluează.

După afilierea la Asociația C.A.R. Regiunea Vest casa noastră a calculat și monitorizat o serie de indicatori de supraveghere, care au rolul de a detecta punctele forte și slabe, riscurile, pericolele și oportunitățile activității casei de ajutor reciproc și de a asigura supravegherea activității casei din punct de vedere al solvabilității, lichidității, riscului și protejării fondurilor sociale ale membrilor, în scopul de a interveni cu măsuri de supraveghere și / sau administrare specială necesare corectării disfuncționalităților. Există trei clase de rating, de risc ridicat, mediu și minim. În principiu, casa noastră de

ajutor reciproc se încadrează în clasele de rating A.1.1.1.2 ( risc minim), mai puțin la indicatorii de portofoliu la risc, PAR30 și PAR90, unde avem rating 3, ceea ce implică intensificarea eforturilor de urmărire cu mare responsabilitate a recuperării împrumuturilor restante.

Pentru prima data, tot datorită afilierii la Asociația C.A.R. Regiunea Vest, membrii casei noastre de ajutor reciproc au participat la Tombola primăverii 2022, unde au obținut 11 premii, respectiv 3 premii a 500 lei, 3 premii a 1000 lei, 3 premii a 1500 lei și 2 premii a 5000 lei. Scopul acestei tombole este de a crea cadrul favorabil pentru informarea tuturor membrilor C.A.R. în legătură cu activitatea caselor de ajutor reciproc afiliate AsCAR Regiunea Vest, cu performanțele deosebite obținute de acestea, cu multitudinea de prestații de natură financiară și socială oferite.

**Principalele obiective avute in vedere de Consiliul Director** impreuna cu personalul angajat al casei sunt enumerate succinct in cele ce urmeaza, respectiv:

◆ Atragerea in randul membrilor, pe baza liberului consimtamant, a unui numar cat mai mare de persoane.

Numarul mare de membri, mereu in crestere, reflecta increderea si puterea financiara a casei de ajutor reciproc.

**Cu aceasta ocazie facem precizarea ca membrii casei trebuie sa cotizeze luna de luna la fondul social, altfel, conform statutului, calitatea de membru inceteaza prin excludere, in cazul nedepunerii contributiei la fondul social propriu pe o perioada stabilita de adunarea generala (conferinta) sau consiliul director (24 luni).**

◆ Preocuparea permanentă de îmbunătățire a relațiilor cu membrii casei, prin oferirea de consiliere economică și educație financiară, aplicarea de chestionare de evaluare a gradului de satisfacție al membrilor, cercetarea cu atenție și responsabilitate a motivelor de retragere a membrilor, precum și intensificarea eforturilor de înțelegere și rezolvare a nevoilor sociale ale acestora. Mai precizăm încă o dată că nu s-a înregistrat nici o reclamație scrisă din partea membrilor, deși există o procedură de lucru în acest sens și în fiecare sucursală există o cutie sigilată de sugestii și reclamații și afișe cu nr. de telefon și adresa de email unde membri se pot adresa, precum și un registru de evidență a reclamațiilor.

◆ Intrajutorarea membrilor sai prin acordarea de imprumuturi, lansarea de noi împrumuturi promoționale, destinate acoperirii unei game largi de nevoi ( bunuri, investiții, deschiderea unor afaceri, dezvoltarea unor afaceri, achiziții servicii pentru educație financiară, dezvoltare personală, dezvoltare profesională, achiziția de produse și servicii pentru activități creative, inovative și alte activități independente)

◆ deschiderea de noi sucursale / dezvoltarea celor existente, care au drept țintă atragerea de noi membri, identificarea nevoilor acestora și satisfacerea lor prin oferirea de produse

diversificate, ușor de accesat, care să corespundă cererii și nevoilor lor, găsirea de soluții financiare adecvate care să le rezolve problemele cu care se confruntă.

◆ Educarea și încurajarea membrilor în sensul de a economisi și a folosi responsabil împrumuturile contractate.

◆ Incurajarea membrilor să-și constituie fonduri sociale solide.

◆ Asigurarea în mod egal a aceluși drepturi și obligații pentru fiecare membru.

◆ Asigurarea încasării tuturor împrumuturilor și a dobânzilor aferente în funcție de condițiile stabilite prin contractele de împrumut. (Când au fost sesizate întârzieri la plată au fost trimise lunar somații, atât la domiciliul beneficiarilor de împrumut, cât și la giranți, această activitate având în ultima vreme un flux continuu. Au fost însă și cazuri când, din varii motive, unele persoane nu și-au mai achitat obligațiile de plată, ceea ce ne-a determinat să trecem la executarea silită a acestora. Activitatea de executare silită a cunoscut și ea o revigorare, prin întocmirea lunară a unor situații cu membri debitori, urmărirea îndeaproape a acestora prin intensificarea relațiilor cu birourile de executare silită ( telefoane, întâlniri fizice, o mai mare presiune exercitată față de executori). O mare contribuție la accelerarea ritmului de recuperare a sumelor de la debitori o are și președintele comisiei de cenzori, care prin profesionalismul și experiența dumnealui s-a implicat cu precădere în această activitate, pe care a impulsionat-o. Ponderea activelor restante în total împrumuturi este la 31 decembrie 2022 de 4,39%

◆ Mentionăm ca în acest an nu există cazuri de nerecuperare a împrumuturilor, care să se fi trecut în afara bilanțului, toate dosarele de executare silită se află în stare de soluționare.

◆ O mai mare preocupare pentru constituirea de provizioane pentru pierderea de valoare a împrumuturilor acordate membrilor. Provizioanele reprezintă instrumente financiare ce se constituie pe seama unor cheltuieli anticipate și previzibile. Acestea sunt necesare pentru a acoperi sume de bani ce se presupune că vor acoperi cheltuieli sau pierderi a căror producere este foarte probabilă, dar al căror quantum nu este cunoscut cu precizie. În anul 2022 s-au constituit provizioane în sumă de 21.444 lei.

◆ Acordarea, în cazul decesului unui membru, a unui ajutor de deces nerambursabil, urmașilor acestuia, în quantumul stabilit de Adunarea Generală, de maxim 900 lei. Acesta s-a acordat în funcție de vechimea ca membru C.A.R. și seriozitatea de care au dat dovada în depunerea fondului social. În cadrul ședinței Consiliului Director din data de 30 iunie 2022 s-a hotărât ca ajutorul de deces să nu fie mai mare decât fondul social deținut, aceasta în vederea protejării membrilor serioși, care depun lunar sume la fondul social, care și-au constituit fonduri sociale solide, mai mari decât suma maximă a ajutorului de deces. Supunem aprobării Adunării Generale ca în cazul decesului unui membru, să se acorde un ajutor de deces nerambursabil, urmașilor acestuia, în quantum 900 lei, în funcție de vechimea ca membru C.A.R. și seriozitatea de care au dat dovada

în depunerea fondului social. Ajutorul de deces să nu fie mai mare decât fondul social deținut.

În anul 2022 s-au acordat 139 de ajutoare de deces în sumă de 112.125 lei, iar pentru anul 2023 s-a repartizat suma de 67.127 lei

◆ Continuarea implementării programului de burse pentru studii ”Dezvoltare prin cunoaștere”, prin atragerea unui număr mai mare de bursieri, prin implicarea mai riguroasă în aducerea la cunoștința membrilor a acestui proiect și depunerea unui efort mai susținut în identificarea acelor studenți care se încadrează în condițiile de obținere a bursei.

◆ Acordarea unei atenții deosebite gospodării și întreținerii patrimoniului casei de ajutor reciproc, a bunurilor din dotare, asigurându-se buna funcționare a acestora.

În perioada analizată consiliul director a acordat atenție sporită întocmirii bugetului de venituri și cheltuieli, acesta având prevederi mobilizatoare la fiecare capitol și urmărind o fundamentare cât mai exactă în funcție de posibilitățile casei.

În perioada la care se referă darea de seamă, consiliul director și personalul de execuție salariat al casei a acționat cu răspundere pentru evitarea de cheltuieli neeconomice și încadrarea strictă în plafonul de cheltuieli aprobate, stadiul realizării acestor prevederi făcând obiectul a numeroase analize.

În ceea ce privește dobanzile au fost respectate prevederile statutare, potrivit cărora rata dobânzii la împrumuturile acordate membrilor se va stabili în funcție de rata inflației și de fluctuațiile pieței financiare în așa fel încât Casa de Ajutor Reciproc să-și acopere cheltuielile statutare, să-și constituie rezervele statutare și să-și formeze excedentul repartizabil membrilor săi.

Metodele de calcul al dobânzii la împrumuturile acordate și modul de reținere sunt cele legale și fără partinere.

◆ Continuarea digitalizării activității, având în vedere o nouă modalitate de încasare a obligațiilor membrilor print-o stație neasistată, un terminal de plată neasistat, denumit sugestiv ROBOCAR, la care membri CAR deja efectuează plățile privind obligațiile sale în mod automat. De asemenea, având în vedere prevederile legale referitoare la introducerea sistemelor moderne de plată, respectiv obligația de accepta ca mijloc de plată cardurile de debit, de credit sau preplătite, prin intermediul unui terminal POS și / sau al altor soluții moderne de acceptare, vom instala la succursale POS-uri ( dispozitive electronice care pot prelua, stoca și transmite informații despre plata prin card). Alături de plata pe site, vândomate și aplicația ”AsCAR”, dezvoltată de AsCAR Regiunea Vest și HedWise, vom reuși să ne încadrăm în prevederile Legii nr. 370/2022.

◆ Continuarea instruirii personalului salariat, printr-un proces bine organizat, în vederea creșterii performanțelor salariaților și adaptarea acestora la schimbările structurale, sociale și tehnologice, asigurând în același timp întărirea relațiilor dintre angajați, comunicarea internă, lucrul în echipă, antrenarea angajaților în dezvoltarea casei.

- ◆ Îmbunătățirea performanței site-ului, care să ofere o vizibilitate cât mai mare a site-ului și să fie cât mai atractiv pentru membrii noștri.
- ◆ Continuarea implementării modulului e-împrumut online și la sediu
- ◆ Continuarea implementării formularelor particularizate de generare a documentelor semnate ( cerere de împrumut și cerere de înscriere) împreună cu Contractbook. Aceste formulare permit emiterea de documente semnate cu semnătură electronică avansată de membrii sau potențialii noștri membri.
- ◆ Implementarea în scurt timp a aplicației ”AsCAR”, dezvoltată de AsCAR Regiunea Vest și HedWise, un proiect de amploare și foarte util membrilor, prin care aceștia vor avea acces la informații privind situația lor financiară de la CAR, precum și posibilitatea de a plăti sume pentru CAR din această aplicație.
- ◆ Folosirea unor strategii de marketing foarte bine puse la punct, care pot alimenta succesul casei de ajutor reciproc și obținerea unor rezultate bune, creșterea satisfacției membrilor, fidelizarea și păstrarea acestora, identificarea cu ușurință a ceea ce își doresc membrii noștri, ajungerea la câți mai mulți cetățeni care să devină membrii noștri, creșterea popularității casei și a încrederii în casa de ajutor reciproc.
- ◆ Punerea în practică a programului de dezvoltare a casei în anul 2023, din care stipulăm următoarele ținte strategice:
  - ▲ Deschiderea de noi sucursale și întărirea celor existente, print-o strategie bine definită a Consiliului Director, care să ne permită o aliniere eficientă a resurselor cu misiunea și viziunea noastră, prin stabilirea clară a priorităților, cu precădere a celor două sucursale din Rm. Vâlcea și Slatina, care au potential mare de extindere și îmbunătățire a activității, întrucât sunt situate în orașe mari, cu populație activă, bine reprezentate de mediul economic și social
  - ▲ Atragerea de noi membri prin crearea, promovarea și acordarea de împrumuturi diversificate, accesibile, atractive, care să vină în întâmpinarea nevoilor membrilor, care să corespundă cerințelor acestora și să-i ajute în soluționarea problemelor cu care se confruntă sau în rezolvarea situațiilor în care se află.
  - ▲ Îndreptarea atenției către tineri, prin studierea comportamentului lor financiar, al particularităților vârstei și nevoilor lor și crearea unor produse interesante, adaptate specificului lor, orientate pentru deschiderea unei afaceri, dezvoltarea unei afaceri și alte activități antreprenoriale, achiziții de bunuri și servicii pentru investiții, achiziții servicii pentru educație financiară, dezvoltare personală, dezvoltare profesională, achiziția de produse și servicii pentru activități creative, inovative și alte activități independente, care să determine îndreptarea lor către C.A.R. Digitalizarea este crucială pentru a atrage tinerii, ceea ce ne determină să căutăm să implementăm soluții digitale, agreeate de tineri, dar care contribuie și la eficientizarea operațiunilor și îmbunătățirea performanțelor casei
  - ▲ Promovarea unui management al relației cu membri de calitate, practicarea unor relații puternice și durabile cu membri, modul de gestionare a acestora cu ajutorul noilor

tehnologii ale informației constituind un element major al creșterii competitivității casei. Rapiditatea și adaptabilitatea la schimbare, informațiile transmise în timp real, permit casei să anticipeze nevoile membrilor și evoluțiile piețelor financiare, pentru a face față concurenței.

▲ Continuarea digitalizării activității, un pas normal în dezvoltarea casei, prin avantajele pe care le oferă digitalizarea: prezența în mediul on line; accesul la informații care pot desăvârși procesul decizional, întrucât cu ajutorul soluțiilor digitale vei putea structura informațiile mult mai logic și astfel vei putea lua decizii mai bune, mult mai rapid decât înainte; înlesnirea relației cu membri; modalități moderne de plată. Procesul de digitalizare devine tot mai popular în cadrul C.A.R., iar această acțiune va crește atât productivitatea cât și performanța casei.

***Cu această ocazie, supunem Adunării Generale să împuternicească Consiliul Director pentru aducerea la îndeplinire a Programului și strategiei de dezvoltare a casei pentru anul 2023.***

Consiliul director, prin prezentarea celor de mai sus, a urmărit să efectueze o informare detaliată delegaților la conferință, cu privire la activitatea și realizările obținute în anul 2022 și a obiectivelor propuse pentru anul în curs.

Apreciem ca pozitivă activitatea casei de ajutor reciproc, cu multe realizări importante, reflectate de datele și indicatorii prezentați, cu un trend de creștere atât a numărului de membri și a fondurilor sociale, cât și a numărului și valorii împrumuturilor, care vor determina în continuare obținerea de rezultate tot mai bune. Va exista în permanență tendința de îmbunătățire a întregii activități, de consolidare a măsurilor care vor determina atingerea unor indicatori de performanță maximă.

În numele Consiliului Director adresez mulțumiri tuturor salariaților pentru munca depusă și tuturor membrilor și colaboratorilor pentru modul responsabil în care au activat și s-au implicat în cadrul casei noastre.

Intocmit,  
Presedinte Asociația CAR Invatamant Dragasani  
Ec.Mihaela Coman