



## BILANT 2006

ACTIV	Simbol cont	Nr. rd.	Sold la inceput de an	Sold la 31.12.2006
I. ACTIVE PRODUCTIVE			1	2
Imprumuturi acordate membrilor CAR termen scurt (<=1 an)	2678,01	1	542 689	709 179
Imprumuturi acordate membrilor CAR termen mediu (1-3 ani)	2678,01	2	9 572 014	13 603 233
Imprumuturi acordate membrilor CAR termen lung (>3 ani)	2678,01	3	1 535 852	1 349 121
Imprumuturi traditionale	2678,01	4		
<b>Total imprumuturi in derulare (rd.1 la 4)</b>		<b>5</b>	<b>11 650 555</b>	<b>15 661 533</b>
Provizioane pentru imprumuturi acordate membrilor CAR	296,01	6	21 000	28 200
<b>1. Imprumuturi nete acordate membrilor CAR (rd.5-6)</b>		<b>7</b>	<b>11 629 555</b>	<b>15 633 333</b>
Depozite constituite la banci (<=1 luna)	2678,02	8	1 764 625	2 186 473
Imprumuturi acordate altor CAR (<=1 luna)	2678,03	9		
Conturi la banci in lei	5121	10	48 455	47 838
Alte investitii financiare pe termen scurt (<=1 luna)	508	11		
Provizioane pentru investitii lichide	din 296.02 si 296.03	12		
<b>2. Total investitii lichide (rd.8+9+10+11-12)</b>		<b>13</b>	<b>1 813 080</b>	<b>2 234 311</b>
Depozite constituite la banci (>1 luna)	2678,02	14		
Imprumuturi acordate altor CAR (>1 luna)	2678,03	15		
Actiuni (>1 luna)	503	16		
Provizioane pentru investitii financiare	din 296.02 si 296.03	17		
<b>3. Total investitii financiare (rd.14+15+16-17)</b>		<b>18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Titluri de participare detin.la societati din cadrul/afara grupului	261+262	19		
Imprumuturi acordate pe termen lung (actiuni APR)	2673	20	19 091	19 091
Provizioane pentru investitii nefinanciare	296,04	21		
<b>4. Total alte investitii (rd.19 +20 - 21)</b>		<b>22</b>	<b>19 091</b>	<b>19 091</b>
<b>TOTAL ACTIVE PRODUCTIVE (rd.7+13+18+22)</b>		<b>23</b>	<b>13 461 726</b>	<b>17 886 735</b>
II. ACTIVE NEPRODUCTIVE				
Casa in lei	5311	24	121 929	90 901
<b>1. Total active neproductive lichide (rd.24)</b>		<b>25</b>	<b>121 929</b>	<b>90 901</b>
Clientsi conturi asimilate	411+413+418-49	26		
Creante in legatura cu personalul	421+4282+425+431+437+444+447	27		756
Debitori diversi	461 - 496	28		
Decontari intre unitate si subunitati	481	29		
Alte valori	5125+532+542	30		519
<b>2. Total conturi de incasat (rd.26 la 30)</b>		<b>31</b>	<b>0</b>	<b>1 275</b>
Terenuri	2111,01	32	17 300	17 300
Constructii	2121,01	33	196 200	495 836
Echipamente tehnologice(masini, utilaje si instalatii de lucru)	2131,01	34		
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	2132,01	35		
Mijloace de transport	2133,01	36	33 711	33 711
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie	2141,01	37	97 324	99 040
Imobilizari corporale in curs	2311	38		
Amortizari privind imobilizarile corporale	281	39	87 055	117 401
<b>3. Total active fixe (rd.32+...+38-39)</b>		<b>40</b>	<b>257 480</b>	<b>528 486</b>
Cheltuieli de constituire si cercetare-dezvoltare	2011+2031	41		
Alte imobilizari necorporale	2051+2081	42	6 800	6 800
Imobilizari necorporale in curs	2331	43		
Amortizari privind imobilizarile necorporale	280	44	6 163	6 588
<b>Total imobilizari necorporale (rd.41+42+43-44)</b>		<b>45</b>	<b>637</b>	<b>212</b>
Stocuri de materiale consumabile si de natura ob.de inventar	302+303-3921-39	46		
Furnizori-debitori	409	47		
Decontari in cadrul grupului - contributia la Federatia CAR	451	48		
Cheltuieli inregistrate in avans	471	49	7 686	3 602
Decontari din operatii in curs de clarificare	473	50		0
Acreditiv in lei	5411	51		
Dobanzi aferente imprumuturilor acordate	2679	52	102 450	143 982
Venituri in avans din dobanzi imprumuturi-contracont de activ	472	53	102 450	143 982
<b>4. Total alte active (rd.45 la 52 - 53)</b>		<b>54</b>	<b>8 323</b>	<b>3 814</b>
<b>TOTAL ACTIVE NEPRODUCTIVE (rd.25+31+40+54)</b>		<b>55</b>	<b>387 732</b>	<b>624 476</b>
<b>TOTAL ACTIV (rd.23+55)</b>		<b>56</b>	<b>13 849 458</b>	<b>18 511 211</b>



CASA DE AJUTOR RECIPROC FAUR IFN  
 Cod fiscal 9675338  
 Bd. Basarabia, nr. 256  
 Sector 3  
 Bucuresti

## BILANT 2006

P A S I V	Sim bol cont	Nr. rd.	Sold la inceput an	Sold la 31.12.2006
			1	2
I. DATORII PURTATOARE DE DOBANDA				
<b>Fondul social al membrilor CAR</b>	<b>113</b>	<b>57</b>	<b>11 506 475</b>	<b>15 160 779</b>
Imprumuturi si datorii asimilate	167	58		296 650
<b>Total datorii purtatoare de dobanda (rd.57+58)</b>		<b>59</b>	<b>11 506 475</b>	<b>15 457 429</b>
II. DATORII NEPURTA TOARE DE DOBANDA				
Furnizori si conturi asimilate	401+404+408	60	3 529	3 294
Datorii in legatura cu personalul	421+423+426+ 427+ 4281+431+437 +4381+444+44 6+447	61	51 315	54 444
Decontari in cadrul grupului – contributia CAR la Federatie	451	62		
Creditori diversi (<1 luna)	din 462	63		
Decontari intre unitate si subunitati	481	64		
Decontari din operatii in curs de clarificare	473	65		
<b>1. Total datorii pe termen scurt (rd.60 la 65)</b>		<b>66</b>	<b>54 844</b>	<b>57 738</b>
Cienti-creditori	419	67		
Creditori diversi (>1 luna)	din 462	68	7 837	13 243
Dobanzi aferente imprumuturilor si datoriilor asimilate	168	69		
<b>2. Total alte datorii (rd.67 la 69)</b>		<b>70</b>	<b>7 837</b>	<b>13 243</b>
<b>Total datorii nepurtatoare de dobanda (rd.66+70)</b>		<b>71</b>	<b>62 681</b>	<b>70 981</b>
<b>TOTAL DATORII (rd.59+71)</b>		<b>72</b>	<b>11 569 156</b>	<b>15 528 410</b>
III. CAPITAL				
Alte rezerve	1068	73	10 000	10 000
Excedentul nerepartizat	1171,01	74		
Excedentul rezultat	1201,01	75	555 858	667 439
Repartizarea rezultatului	1291,01	76	555 858	667 439
<b>1. Total capital tranzitoriu (rd.73+74+75-76)</b>		<b>77</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>
Aporturi	102	78	99 780	141 540
Rezerve din reevaluare	105	79	99 767	99 767
Rezerve statutare, -legale	1063, 1061	80	2 070 755	2 731 494
Deficitul neacoperit al activitatilor fara scop patrimonial	1171,01	81		
Deficitul activitatilor fara scop patrimonial	1201,01	82		
<b>2. Total capital institutional (rd.78+79+80-81-82)</b>		<b>83</b>	<b>2 270 302</b>	<b>2 972 801</b>
<b>TOTAL CAPITALURI (rd.77+83)</b>		<b>84</b>	<b>2 280 302</b>	<b>2 982 801</b>
<b>TOTAL P A S I V (rd.72+84)</b>		<b>85</b>	<b>13 849 458</b>	<b>18 511 211</b>



CASA DE AJUTOR RECIPROC FAUR IFN  
 Cod fiscal 9675338  
 Bd. Basarabia, nr. 256  
 Sector 3  
 Bucuresti

## BILANT 2006

DENUMIREA INDICATORILOR	Simbol cont	Nr. rd.	Prevederi anuale	Realizat la	%
				31.12.06	
			1	2	3=2/1
<b>I. VENITURI</b>					
<b>Venituri din imprumuturi acordate membrilor CAR</b>	<b>7341.01</b>	<b>1</b>	<b>3 115 985</b>	<b>3 022 080</b>	<b>96,99%</b>
<b>Venituri din investitii lichide (rd.3+4+5+6)</b>		<b>2</b>	<b>81 655</b>	<b>119 892</b>	<b>146,83%</b>
Dobanzile obtinute pentru depozite constituite <=1 luna	din7341.02	3	81 355	119 815	147,27%
Dobanzile obtinute pt.imprumuturi acordate altor CAR <=1luna	din7341.03	4			-
Dobanzile obtinute pentru disponibilul din cont bancar	7341.04	5	300	77	25,67%
Dobanzile obtinute pentru alte investitii financiare pe termen scurt	7341.05	6			-
<b>Venituri din investitii financiare (rd.8+9+10)</b>		<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
Dobanzile obtinute pentru depozite constituite >1 luna	din7341.02	8			-
Dobanzile obtinute pt.imprumuturi acordate altor CAR >1luna	din7341.03	9			-
Dividendele obtinute din plasarea disponibilitatilor	7342	10			-
<b>Venituri din donatii si sume/bunuri primite prin sponsor.</b>	<b>733</b>	<b>11</b>			<b>-</b>
<b>Alte venituri din activitatile fara scop patr.(rd.13 la rd.19)</b>		<b>12</b>	<b>100 000</b>	<b>82 658</b>	<b>82,66%</b>
Venituri din contributiile banesti ale membrilor CAR	731	13	50 000	45 754	91,51%
Resurse obtinute de la bugetul de stat si/sau bugetele locale	736	14			-
Venituri din despagubiri de asigurare – pagube	7393	15			-
Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizarilor fin.	7399.01	16			-
Venituri din creante reactivate	7399.02	17	20 000	15 728	78,64%
Venituri din lipsuri si imputatii	7399.03	18			-
Alte venituri din activitatile fara scop patrimonial	7399.09	19	30 000	21 176	70,59%
<b>TOTAL VENITURI (rd.1+2+7+11+12)</b>		<b>20</b>	<b>3 297 640</b>	<b>3 224 630</b>	<b>97,79%</b>
<b>II. CHELTUIELI</b>					
<b>TOTAL CHELTUIELI FINANCIARE (rd.22 la 25)</b>		<b>21</b>	<b>1 244 200</b>	<b>1 347 533</b>	<b>108,31%</b>
Cheltuieli cu dobanzile pentru fondul social al membrilor CAR	666.01	22	1 194 200	1 323 329	110,81%
Cheltuieli cu dobanzile pentru imprumuturi externe	666.02	23		2 085	-
Repartizarea rezultatului la fondul social al membrilor CAR (la ct.113)	1291.01	24			-
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	627	25	50 000	22 119	44,24%
<b>MARJA BRUTA (rd.20 – 21)</b>		<b>26</b>	<b>2 053 440</b>	<b>1 877 097</b>	<b>91,41%</b>
<b>Total cheltuieli de personal (rd.28 la 30)</b>		<b>27</b>	<b>830 046</b>	<b>661 744</b>	<b>79,72%</b>
Cheltuieli cu salariile personalului	641	28	624 600	478 830	76,66%
Cheltuieli privind asigurarile si protectia personalului	645	29	195 446	161 993	82,88%
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	625	30	10 000	20 921	209,21%
<b>Total cheltuieli de reprezentare (rd.32+33)</b>		<b>31</b>	<b>122 400</b>	<b>111 140</b>	<b>90,80%</b>
Cheltuieli cu colaboratorii, consilii	621	32	62 400	51 140	81,96%
Cheltuieli contributii datorate de persoana juridica fara scop patr.	655	33	60 000	60 000	100,00%
<b>Total cheltuieli de administrare (rd.35 la 50)</b>		<b>34</b>	<b>267 000</b>	<b>243 182</b>	<b>91,08%</b>
Cheltuieli cu materialele consumabile	602	35	35 000	22 093	63,12%
Cheltuieli cu materialele de natura obiectelor de inventar	603	36	10 000	2 314	23,14%
Cheltuieli cu materialele nestocate	604	37	35 000	27 623	78,92%
Cheltuieli cu energia si apa	605	38	10 000	8 433	84,33%
Cheltuieli cu intretinerea si reparatiile	611	39	20 000	16 819	84,10%
Cheltuieli cu chirii	612	40	25 000	16 108	64,43%
Cheltuieli cu primele de asigurare	613	41	2 000	1 384	69,20%
Cheltuieli cu comisioanele si onorariile	622	42	24 000	38 964	162,35%
Cheltuieli de protocol	623.01	43	10 000	10 988	109,88%
Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal	624	44	1 000	44	4,40%
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	626	45	25 000	14 211	56,84%
Cheltuieli cu serviciile executate de terti	628	46	50 000	55 248	110,50%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	635	47	20 000	28 953	144,77%
Pierderi din creante si debitori diversi	654	48			-
Alte cheltuieli de exploatare	6581,82,88	49			-
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate	664	50			-
<b>Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizarilor</b>	<b>6811</b>	<b>51</b>	<b>40 000</b>	<b>33 146</b>	<b>82,87%</b>
<b>Total cheltuieli de marketing (reclama si publicitate)</b>	<b>623.02</b>	<b>52</b>	<b>100 000</b>	<b>140 058</b>	<b>140,06%</b>
<b>TOTAL CHELTUIELI OPERATIONALE (rd.27+31+34+51+52)</b>		<b>53</b>	<b>1 359 446</b>	<b>1 189 270</b>	<b>87,48%</b>
Cheltuieli cu provizioane pt.deprecierea imobilizarilor financiare	6863	54		7 200	-
Pierderi din creante legate de participatii (stingere imprumuturi)	663	55	32 500	13 188	40,58%
<b>VENIT NET OPERATIUNI (rd.26 – 53 – 54 – 55)</b>		<b>56</b>	<b>661 494</b>	<b>667 439</b>	<b>100,90%</b>
Venituri exceptionale rezultate din cedarea activelor corporale	738	57			-
Cheltuieli privind activele cedate(valoarea neamortizata)	6583	58			-
<b>Venituri/Cheltuieli extraordinare (net) (rd.57 – 58)</b>		<b>59</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>VENIT/PIERDERE NETA (rd.56 + 59)</b>		<b>60</b>	<b>661 494</b>	<b>667 439</b>	<b>100,90%</b>
<b>Repartizarea rezultatului la rezerve (la ct.1063,1061)</b>	<b>1291.01</b>	<b>61</b>	<b>656 346</b>	<b>660 739</b>	<b>100,67%</b>
<b>Repartizarea rezultatului la alte rezerve (la ct.1068)</b>	<b>1291.01</b>	<b>62</b>	<b>5 148</b>	<b>6 700</b>	<b>130,15%</b>
<b>Sume nerepartizate (rd.60 – 61 – 62)</b>		<b>63</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>