



CASA DE AJUTOR RECIPROC FAUR IFN

Cod fiscal 9675338
Bd. Basarabia, nr. 256
Sector 3
Bucuresti

Bilant 2011

Formular 10 - pag 1

BILANT

lei RON

ACTIV	Simbol cont	Nr.	SOLD LA	SOLD LA
Denumirea indicatorului		rd.	01.01.2011	31.12.2011
A		B	1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.02 + 06 + 21)		1	36.694.224	41.136.955
I. IMOBILIZARI NECORPORALE (rd.03+04-05)		2	10.237	5.115
Concesiuni, brevete, licente	2051	3	33.313	33.753
Alte immobilizari necorporale	2081	4	0	0
Amortizari privind immobilizarile necorporale	2805	5	23.076	28.638
II. IMOBILIZARI CORPORALE (rd.07+16)		6	3.511.517	3.994.968
- privind activitatile fara scop patrimonial (rd.08+09+10+11+12+13+14-15)		7	3.143.209	3.549.262
Terenuri	2111.01	8	862.185	862.185
Constructii	2121.01	9	2.241.881	2.177.301
Echipamente tehnologice(masini, utilaje si instalatii de lucru)	2131.01	10	12.200	12.200
Mijloace de transport	2133.01	11	92.560	92.560
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie	2141.01	12	262.109	832.905
Imobilizari corporale in curs	2311	13	0	0
Avansuri acordate pentru immobilizari corporale	232	14	0	0
Amortizari privind immobilizarile corporale	281.01	15	327.726	427.889
- privind activitatile economice (rd.17+18 + 19 - 20)		16	368.308	445.706
Constructii	2121.02	17	369.077	369.077
Mobilier, ap.birotica, echip. protectie,alte active pt amenaj.interioara	2141.02	18	0	95.604
Imobilizari corporale in curs	2311	19	0	0
Amortizari privind immobilizarile corporale	281.02	20	769	18.975
III. IMOBILIZARI FINANCIARE (rd.25+....+ 28 - 29)		21	33.172.470	37.136.872



CASA DE AJUTOR RECIPROC FAUR IFN

Cod fiscal 9675338
Bd. Basarabia, nr. 256
Sector 3
Bucuresti

Imprumuturi acordate membrilor CAR termen scurt (<=1 an)	2678.01	22	604.862	759.177
Imprumuturi acordate membrilor CAR termen mediu (1-3 ani)	2678.01	23	11.290.636	7.434.192
Imprumuturi acordate membrilor CAR termen lung (>3 ani)	2678.01	24	12.967.957	20.913.237
Total imprumuturi acordate membrilor CAR (rd.22+ 23+ 24)	2678.01	25	24.863.455	29.106.606
Depozite constituite la banci	2678.03	26	8.378.720	8.080.146
Creante immobilizate in fondul de rulment	2678.04	27	375	360
Dobanzi aferente imprumuturilor acordate	2679.01	28	169.920	194.260
Ajustari pt.pierderea de valoare a impr.lor acord.membrilor CAR	296.01	29	240.000	244.500
B. ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 31 + 32 + 38 + 41)		30	740.495	1.835.424
I. STOCURI	302+303	31	0	0
II. CREANTE (rd. 33 + 34 + 35+36 + 37)		32	0	444
Furnizori debitori	409	33	0	0
Cienti si conturi asimilate	411+418-491	34	0	105
Creante in legatura cu personalul	425+4282+431+437+444+447	35	0	0
Debitori diversi net	461 – 496	36	0	339
Decontari intre unitate si subunitati / -intre subunitati	481+482	37	0	0
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT (rd.39 + 40)	508	38	499.076	1.488.017
Alte titluri de plasament	5081	39	493.616	1.488.017
Dobanzi la obligatiuni si titluri de plasament	5088	40	5.460	
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII (rd. 42 + 43 + 44)		41	241.419	346.963
Casa in lei si in valuta	5311+5314	42	205.620	259.949
Conturi la banci în lei si in valuta	5121+5124	43	35.738	87.014
Alte valori	5125+532+542	44	61	
C. CHELTUIELI IN AVANS	471	45	10.970	12.165
TOTAL ACTIVE PRODUCTIVE (rd.21 - 28 + 38 + 43)		46	33.537.364	38.517.643
TOTAL ACTIVE NEPRODUCTIVE (rd.2 + 6+28+ 31+32+42+44+45)		47	3.908.325	4.466.901
TOTAL ACTIV (rd.46 + 47) sau (rd. 1 + 30 + 45)		48	37.445.689	42.984.544



CASA DE AJUTOR RECIPROC FAUR IFN

Cod fiscal 9675338
Bd. Basarabia, nr. 256
Sector 3
Bucuresti

Formular 10 - pag 2

lei RON

PASIV	Simbol cont	Nr.	SOLD LA	SOLD LA
Denumirea indicatorului		rd.	01.01.2011	31.12.2011
A		B	1	2
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA < DE UN AN (rd.50 +51+52+53)		49	347.445	101.875
Furnizori si conturi asimilate	401+404+408	50	14.123	16.356
Datorii in legatura cu personalul	421+423+426+427+428+431+437+4381+444+446+447	51	333.322	56.342
Creditori diversi (<1 an)	din 462	52	0	29.177
Decontari din operatii in curs de clarificare	473	53	0	0
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE / DATORII CURENTE NETE	Activ(rd.30+45) - Pasiv(rd.49+64)	54	234.100	1.551.454
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE	Activ(rd.1) + Pasiv(rd.54 -63)	55	36.928.324	42.688.409
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA > UN AN (rd.57 +58 +59)		56	2.253.214	1.763.297
Credite bancare pe termen lung	162	57	2.133.623	1.597.001
Alte datorii in legatura cu personalul pe termen lung - garantii	4281	58	80.971	127.676
Creditori diversi (>1 an)	din 462	59	38.620	38.620
DATORII TOTALE (rd. 49 + 56)		60	2.600.659	1.865.172
H. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI SI CHELTUIELI	151	61	0	0
I. VENITURI IN AVANS (rd. 63 + 64)		62	169.920	194.260
- subventii pentru investitii	131+132+133+134+138	63	0	0
- venituri inregistrate in avans	472	64	169.920	194.260
J. CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd.66+67+68+69-70+77-78-83)		65	5.471.433	6.048.371
I. CAPITAL	101	66	292.671	288.153
II. REZERVE DIN REEVALUARE	105	67	376.740	335.326
III. REZERVE	106	68	4.745.439	4.830.235
IV. EXCEDENT/PROFIT sau DEFICIT/PIERDERE RAPORTAT	117 Sold C	69	4.503	17.527
(rd.71+73+75) -(72+74+76) sau (rd.72+74+76)-(71+73+76)	117 Sold D	70		
Rezultatul reportat reprezentand excedentul nerepartizat sau	1171.01 Sold C	71		18087

**CASA DE AJUTOR RECIPROC FAUR IFN**

Cod fiscal 9675338
Bd. Basarabia, nr. 256
Sector 3
Bucuresti

deficitul neacoperit privind activitatea fara scop patrimonial	1171.01	Sold D	72		
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau	1171.02	Sold C	73		
pierdere neacoperita privind activitatea economica	1171.02	Sold D	74		
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	1174	Sold C	75	4.503	0
	1174	Sold D	76		560
V. EXCEDENT/PROFIT sau DEFICIT/PIERDEREA EXERCITIULUI	121	Sold C	77	87.832	582.130
(rd. 79 + 81), respectiv (rd. 80 + 82)	121	Sold D	78	0	0
Excedentul exercitiului financiar sau	1211.01	Sold C	79	86.030	569188
deficitul privind activitatea fara scop patrimonial	1211.01	Sold D	80		
Profitul exercitiului financiar sau	1211.02	Sold C	81	1.802	12.942
pierdere privind activitatea economica	1211.02	Sold D	82		
REPARTIZAREA EXCEDENTULUI/PROFITULUI (rd.84 + 85)	129		83	35.752	5.000
Repartizarea excedentului privind activitatea fara scop patrimonial	1291		84	35.752	5000
Repartizarea profitului privind activitatea economica	1292		85		
FONDUL SOCIAL AL MEMBRILOR CAR	113		86	29.191.777	34.860.001
FONDUL PENTRU AJUTOR DE DECES AL MEMBRILOR CAR	114		87	11.900	12.000
ALTE FONDURI privind activitatea fara scop patrimonial	116		88	0	4.740
CAPITALURI - TOTAL (rd.65 + 86 + 87 + 88)			89	34.675.110	40.925.112
TOTAL PASIV (rd. 60 + 61 + 62 + 89)			90	37.445.689	42.984.544



CASA DE AJUTOR RECIPROC FAUR IFN

Cod fiscal 9675338
Bd. Basarabia, nr. 256
Sector 3
Bucuresti

Formular 20

CONTUL REZULTATULUI EXERCITIULUI

-lei- RON

Denumirea indicatorului	Simbol cont	Nr. rd.	B.V.C. 2011	Exercitiul financiar		%
				31.12.2010	31.12.2011	
A		B	1	2	3	4=3/1
I. VENITURI DIN ACTIVITATI FARA SCOP PATRIMONIAL - TOTAL	(rd.2+3+4+9+10)	1	6.092.724	5.709.620	5.984.328	98,22%
Venituri din cotizatiile si contributiile banesti ale membrilor CAR	731	2	160.000	144.419	143.866	89,92%
Venituri din donatii si sume sau bunuri primite prin sponsorizare	733	3	0	23	1.377	-
Dobanzi obtinute din plasarea disponibilitatilor rezult.din activ. F.S.P.	7341	4	5.652.724	5.251.173	5.397.791	95,49%
Venituri din dobanzi la imprumuturi acordate membrilor CAR	7341.01	5	5.170.124	4.696.204	4.901.332	94,80%
Dobanzile obtinute pentru depozite bancare constituite	7341.03	6	450.000	516.207	487.850	108,41%
Dobanzile obtinute pentru disponibilul din cont bancar	7341.04	7	600	545	85	14,17%
Dobanzile obtinute pentru alte investitii financiare pe termen scurt	7341.05	8	32.000	38.217	8.524	26,64%
Venituri financiare din cedarea activelor fixe	738	9	0		137.958	-
Alte venituri din activitatile fara scop patrimonial (rd.11 la rd.13)	739	10	280.000	314.005	303.336	108,33%
Venituri financiare din ajustari pentru pierdere de valoare	7396	11		2.000	8.700	-
Venituri din creante reactivate	7399.01	12	80.000	78.644	78.039	97,55%
Alte venituri din activitatile fara scop patrimonial	7399.09	13	200.000	233.361	216.597	108,30%
II.CHELTUIELI PRIV. ACTIVITATILE FARA SCOP PATRIMONIAL - TOTAL		14	5.701.162	5.623.590	5.415.140	94,98%
Cheltuieli privind stocurile (conturi din grupa 60)		15	107.000	76.003	103.856	97,06%
Cheltuieli cu materialele consumabile	602	16	47.000	38.040	46.646	99,25%
Cheltuieli cu materialele de natura obiectelor de inventar	603	17	30.000	12.833	29.888	99,63%
Cheltuieli cu energia si apa	605	18	30.000	25.130	27.322	91,07%
Cheltuieli cu lucrari si servicii executate de terti (conturi din grupa 61)		19	31.000	23.115	29.697	95,80%
Cheltuieli cu intretinerea si reparatiile	611	20	25.000	17.280	24.786	99,14%
Cheltuieli cu primele de asigurare	613	21	6.000	5.835	4.911	81,85%
Cheltuieli cu alte servicii executate de terti (conturi din grupa 62)		22	952.800	680.723	794.400	83,38%
Cheltuieli cu colaboratorii, consilii	621	23	98.800	86.800	98.000	99,19%
Cheltuieli cu comisiunile si onorariile	622	24	61.000	26.553	35.233	57,76%

**CASA DE AJUTOR RECIPROC FAUR IFN**

Cod fiscal 9675338
Bd. Basarabia, nr. 256
Sector 3
Bucuresti

Cheltuieli de protocol	623.1	25	30.000	15.249	9.007	30,02%
Cheltuieli de marketing (reclama si publicitate)	623.2	26	170.000	119.346	170.476	100,28%
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	625	27	2.000	1.727	327	16,35%
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	626	28	130.000	97.166	71.742	55,19%
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	627	29	61.000	62.157	61.222	100,36%
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti	628	30	400.000	271.725	348.393	87,10%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.grupa 63)	635	31	50.000	37.830	45.034	90,07%
Cheltuieli cu personalul (conturi din grupa 64)		32	1.607.158	1.397.652	1.462.590	91,00%
Cheltuieli cu salariile personalului	641	33	1.167.431	1.020.259	1.062.703	91,03%
Cheltuieli cu tichetele de masa acordate salariatilor	642	34	70.500	57.944	58.631	83,16%
Cheltuieli privind asigurarile si protectia personalului	645	35	369.227	319.449	341.256	92,42%
Alte cheltuieli de exploatare (conturi din grupa 65)		36	0	35.102	50.256	-
Cotizatii si contributii la organisme din tara	655	37	0	35.000	0	-
Alte cheltuieli de exploatare	658	38	0	102	50.256	-
Cheltuieli financiare (conturi din grupa 66)		39	2.806.586	2.480.719	2.796.051	99,62%
Pierderi din creante imobilizate (stingere imprumuturi)	663	40	106.000	123.329	95.424	90,02%
Cheltuieli privind dobanzile (rd.41+42+43)	666	41	2.700.586	2.289.452	2.700.627	100,00%
Cheltuieli cu dobanzile pentru fondul social al membrilor CAR	666.01	42	2.522.586	2.235.223	2.522.024	99,98%
Cheltuieli cu dobanzile pentru imprumuturi bancare	666.02	43	170.000	49.758	170.539	100,32%
Cheltuieli cu dobanzile pentru garantii gestionari	666.03	44	8.000	4.471	8.064	100,80%
Alte cheltuieli financiare	668	45	0	67.938	0	-
Cheltuieli cu amortizari,provizioane si ajustari (conturi din grupa 68)		46	146.618	892.446	133.256	90,89%
Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizarilor	6811	47	126.618	100.211	120.056	94,82%
Cheltuieli privind ajustarile pentru deprecierea imobilizarilor	6813	48	0	714.235	0	-
Cheltuieli fin.priv.ajustarile pt.pierderea de valoare a imobiliz.financiare	686	49	20.000	78.000	13.200	66,00%
III.REZULTATUL ACTIVITATII FARA SCOP PATRIMONIAL - EXCEDENT	(rd. 1 - 14)	50	391.562	86.030	569.188	145,36%
- DEFICIT	(rd. 14 - 1)	51				-
IV. VENITURI DIN ACTIVITATI ECONOMICE - TOTAL		52	31.000	2.571	31.148	100,48%

**CASA DE AJUTOR RECIPROC FAUR IFN**

Cod fiscal 9675338
Bd. Basarabia, nr. 256
Sector 3
Bucuresti

CIFRA DE AFACERI (conturi din grupa 70)		53	31.000	2.571	31.148	100,48%
Venituri din lucrari executate si servicii prestate (Pay Point)	704	54	0		673	-
Venituri din redevente, locatii de gestiune si chirii	706	55	31.000	2.571	30.475	98,31%
V. CHELTUIELI PRIVIND ACTIVITATILE ECONOMICE		56	19.000	769	18.206	95,82%
Cheltuieli cu amortizari,provizioane si ajustari (conturi din grupa 68)	681	57	19.000	769	18.206	95,82%
VI. REZULTATUL ACTIVITATILOR ECONOMICE - PROFIT	(rd.52 - 56)	58	12.000	1.802	12.942	107,85%
- PIERDERE	(rd.56 - 52)	59				-
VII. VENITURI TOTALE (rd.1 + 52)		60	6.123.724	5.712.191	6.015.476	98,23%
VIII. CHELTUIELI TOTALE (rd.14 + 56)		61	5.720.162	5.624.359	5.433.346	94,99%
IX. EXCEDENT / PROFIT (rd.60 - 61 sau rd. 50 + 58)		62	403.562	87.832	582.130	144,25%
- DEFICIT / PIERDERE (rd.61 - 60 sau rd. 51 + 59)		63				-
Repartizarea rezultatului		64	40.000	35.752	5.000	12,50%
X. EXCEDENT / PROFIT nerepartizat (rd.62 - 64)		65	363.562	52.080	577.130	158,74%



CASA DE AJUTOR RECIPROC FAUR IFN

Cod fiscal 9675338
Bd. Basarabia, nr. 256
Sector 3
Bucuresti

CAR FAUR - IFN

INDICATORI DE PERFORMANTA "PROSPER"

Nr crt.	Denumirea indicatorilor	Obiectiv:	31.12.2010	31.12.2011	Indici %
	P. Analiza protectiei financiare				
1	TOTAL ACTIVE (Formular Activ rd.48 = Formular Pasiv rd. 90)	Crestere ↑	37.445.689	42.984.544	114,79%
2	Situatia neta (capitaluri totale) =Total activ -Datorii totale-Venit avans-Proviz.	Pozitiva , ↑	34.675.110	40.925.112	118,02%
3	Risc global(lichidativ)=Situatia neta-Fd.social-Fd. deces-Alte fd /Total. Activ	< 0,3	0,15	0,14	96,30%
4	Activ net (capitaluri proprii) (Form.Pasiv rd.65)	Crestere	5.471.433	6.048.371	110,54%
5	Fd rulment = Pasive pe termen lung - Active imobiliz. (For.Pasiv rd.54)	Pozitiv , ↑	234.100	1.551.454	662,73%
6	Necesar fond rulment = Fond de rulment - Casa si conturi la banci	Pozitiv	-7.319	1.204.491	-16457%
7	Trezoreria neta = Fd. rulment - Necesar fd. Rulment (For.Activ rd.41)	Pozitiv	241.419	346.963	143,72%
	R. Analiza ratelor de structura a bilantului				
	R.1. Structura activelor:				
8	Sld net al imprumuturilor = Imprumut.acordat membrilor-ajustari / total activ	70 - 85%	65,76%	67,15%	102,11%
9	Investitii financiare (depozite+titluri de valoare) / total active	17 - 20%	23,71%	22,26%	93,89%
10	Soldul net active fixe = Imobilizari corporale + necorporale/total activ	≤ 5%	9,40%	9,31%	98,95%
11	Creante si cheltuieli in avans	≤ 5%	0,48%	0,48%	99,59%
12	Alte active	≤ 3%	0,64%	0,81%	125,20%
	R.2. Structura pasivelor:				
13	Fd.social al membrilor / total pasiv (Formular: Pasiv: rd.86 / rd.90)	70 - 85%	77,96%	81,10%	104,03%
14	Datorii >1an / total pasiv (Formular: Pasiv: rd.56 / rd.90)	≤ 5%	6,02%	4,10%	68,17%
15	Datorii < 1an / total pasiv (Formular: Pasiv: rd.49 / rd.90)	≤ 2%	0,93%	0,24%	25,54%
16	Capital institutional (capitaluri proprii) / total pasiv	≤ 20%	14,61%	14,07%	96,30%
17	(Venituri in avans + Fond deces + alte fonduri)/Total pasiv	≤ 3%	0,49%	0,49%	101,10%
	R.3. Autonomie financiara:				
18	Rata de finantare stabila a imobiliz=Capitaluri permanente/Activ imob.net	≥ 1	1,01	1,04	103,11%
19	Rata de lichiditate generala = Activ circulant/Datorii pe termen scurt	≥ 1	2,13	18,02	845,34%
20	Rata indatorarii globale = Datorii totale/Capitaluri proprii	≤ 0,5	0,48	0,31	64,88%

**CASA DE AJUTOR RECIPROC FAUR IFN**

Cod fiscal 9675338
Bd. Basarabia, nr. 256
Sector 3
Bucuresti

21	Capacitatea de indatorare = Capitaluri proprii/(Capital proprii+Datorii>1an)	≥ 0,5	0,71	0,77	109,31%
	O. Calitatea activelor				
22	Active productive / total activ (Formular: Activ: rd. 46 / rd.48)	> 95%	89,56%	89,61%	100,05%
	din care: Restanta totala = Imprumuturi restante / Total imprumuturi	≤ 5%	1,99%	1,72%	86,24%
23	Active neproductive / total activ (Formular: Activ: rd. 47 / rd.48)	≤ 5%	10,44%	10,39%	99,56%
	S. Solvabilitatea si protectia activelor				
24	Ajustari pentru imprumuturi / Imprumuturi restante >12 luni	100%	100%	100%	100,00%
25	Ajustari pentru imprumuturi / Imprumuturi restante >1 - 12 luni	≥ 35%	35,01%	35,05%	100,11%
26	Solvabilitate=Capitaluri total/Fd.Social+Fd ajutor de deces+Total datorii	≥ 110%	109,03%	111,40%	102,18%
	P. Lichiditate				
27	Active lichide - datorii termen scurt / Fond social	≥ 15%	28,34%	23,88%	84,27%
28	Active lichide neproductive (casa) / total activ	< 1%	0,55%	0,60%	110,13%
	E. Activitate CAR				
29	E.1 Fondul social al membrilor (Formular Pasiv rd.86)	Crestere ↑	29.191.777	34.860.001	119,42%
30	E.2 Imprumuturi acordate membrilor (Formular Activ rd.25)	Crestere ↑	24.863.455	29.106.606	117,07%
31	E.3 Numarul membrilor	Crestere ↑	11.258	11.467	101,86%
	R. Analiza pe structura a cheltuielilor	BVC 2011	31.12.2010	31.12.2011	Real/BVC
32	Ch.financiare (dobanzi(ct.666)+pierderi din creante imob.(663)+alte ch(668)	2.806.586	2.480.719	2.796.051	99,62%
33	Cheltuieli cu personalul, inclusiv asigurari sociale (ct.641+642+645)	1.607.158	1.397.652	1.462.590	91,00%
34	Ch.de reprezentare [colaboratori, consil. director, cenzori,(ct.621)]	98.800	86.800	98.000	99,19%
35	Ch.administrare:consumabile,ob.inv , energie, intret.- repar, asig.,comis, onorarii, transport, ch. deplasare, tel, serv.banc,exec.terti, prot., taxesi altele	872.000	646.627	754.767	86,56%
36	Cheltuieli cu amortizarea (ct.681), provizioane (ct.686)	165.618	893.215	151.462	91,45%
37	Cheltuieli de reclama si publicitate (ct.623.02)	170.000	119.346	170.476	100,28%
	TOTAL CHELTUIELI	5.720.162	5.624.359	5.433.346	94,99%