

CAR FAUR - I.F.N.

Formular 10 - pag 1

BILANT

lei RON

ACTIV	Simbol cont	Nr.	SOLD LA	SOLD LA
Denumirea indicatorului		rd.	01/01/2012	31/12/2012
A		B	1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.02 + 06 + 21)		1	41,136,955	47,454,442
I. IMOBILIZARI NECORPORALE (rd.03+04-05)		2	5,115	864
Concesiuni, brevete, licente	2051	3	33,753	33,753
Alte imobilizari necorporale	2081	4	0	0
Amotizari privind imobilizarile necorporale	2805	5	28,638	32,889
II. IMOBILIZARI CORPORALE (rd.07+16)		6	3,994,968	3,776,360
- privind activitatile fara scop patrimonial (rd.08+09+10+11+12+13+14-15)		7	3,549,262	3,355,304
Terenuri	2111.01	8	862,185	862,185
Constructii	2121.01	9	2,177,301	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	832,905	839,542
Imobilizari corporale in curs	2311	13	0	0
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale	232	14	0	0
Amortizari privind imobilizarile corporale	281.01	15	427,889	628,484
- privind activitatile economice (rd.17+18 + 19 - 20)		16	445,706	421,056
Constructii	2121.02	17	369,077	369,077
Mobilier, ap.birotica, echip. protectie,alte active pt amenaj.interioara	2141.02	18	95,604	95,604
Imobilizari corporale in curs	2311	19	0	0
Amortizari privind imobilizarile corporale	281.02	20	18,975	43,625
III. IMOBILIZARI FINANCIARE (rd.25+....+ 28 - 29)		21	37,136,872	43,677,218
Imprumuturi acordate membrilor CAR termen scurt (<=1 an)	2678.01	22	759,177	837,016
Imprumuturi acordate membrilor CAR termen mediu (1-3 ani)	2678.01	23	7,434,192	8,247,814
Imprumuturi acordate membrilor CAR termen lung (>3 ani)	2678.01	24	20,913,237	30,148,944
Total imprumuturi acordate membrilor CAR (rd.22+ 23+ 24)	2678.01	25	29,106,606	39,233,774
Depozite constituite la banci	2678.03	26	8,080,146	4,559,695
Creante imobilizate in fondul de rulment	2678.04	27	360	360
Dobanzi aferente imprumuturilor acordate	2679.01	28	194,260	247,229
Ajustari pt.pierderea de valoare a impr.lor acord.membrilor CAR	296.01	29	244,500	363,840
B. ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 31 + 32 + 38 + 41)		30	1,835,424	1,950,916
I. STOCURI	302+303	31	0	0
II. CREANTE (rd. 33 + 34 + 35+36 + 37)		32	444	6,129
Furnizori debitori	409	33	0	
Cienti si conturi asimilate	411+418-49	34	105	157
Creante in legatura cu personalul	425+4282+ 431+437+4 44+447	35	0	5,708
Debitori diversi net	461 - 496	36	339	264
Decontari intre unitate si subunitati / -intre subunitati	481+482	37	0	
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT (rd.39 + 40)	508	38	1,488,017	1,595,463

Alte titluri de plasament	5081	39	1,488,017	1,595,463
Dobanzi la obligatiuni si titluri de plasament	5088	40		
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII (rd. 42 + 43 + 44)		41	346,963	349,324
Casa in lei si in valuta	5311+5314	42	259,949	312,400
Conturi la bancii în lei si in valuta	5121+5124	43	87,014	36,924
Alte valori	5125+532+5	44		
C. CHELTUIELI IN AVANS	471	45	12,165	2,354
TOTAL ACTIVE PRODUCTIVE (rd.21 - 28 + 38 + 43)		46	38,517,643	45,062,376
TOTAL ACTIVE NEPRODUCTIVE (rd.2 + 6+28+ 31+32+42+44+45)		47	4,466,901	4,345,336
TOTAL ACTIV (rd.46 + 47) sau (rd. 1 + 30 + 45)		48	42,984,544	49,407,712

CAR FAUR - I.F.N.

Formular 10 - pag 2

P A S I V	Simbol cont	Nr.	SOLD LA	SOLD LA
Denumirea indicatorului		rd.	01/01/2012	31/12/2012
A		B	1	2
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA < DE UN AN	(rd.50 +51+52+53)	49	101,875	112,667
Furnizori si conturi asimilate	401+404+408	50	16,356	17,262
Datorii in legatura cu personalul	421+423+426+427+428+431+437+4381+444+446+ 447	51	56,342	80,258
Creditori diversi (<1 an)	din 462	52	29177	15,147
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	1,551,454	1,593,374
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE	Activ(rd.1) + Pasiv(rd.54 -63)	55	42,688,409	49,047,816
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA > UN AN	(rd.57 +58 +59)	56	1,763,297	1,334,258
Credite bancare pe termen lung	162	57	1,597,001	1,189,256
Alte datorii in legatura cu personalul pe termen lung - garantii	4281	58	127,676	129,398
Creditori diversi (>1 an)	din 462	59	38,620	15,604
DATORII TOTALE (rd. 49 + 56)		60	1,865,172	1,446,925
H. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI SI CHELTUIELI	151	61	0	0
I. VENITURI IN AVANS (rd. 63 + 64)		62	194,260	247,229
- subventii pentru investitii	131+132+133+134+138	63	0	0
- venituri inregistrate in avans	472	64	194,260	247,229
J. CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd.66+67+68+69-70+77-78-83)		65	6,048,371	6,560,484
I. CAPITAL	101	66	288,153	359,986
II. REZERVE DIN REEVALUARE	105	67	335,326	335,326
III. REZERVE	106	68	4,830,235	5,250,186
IV. EXCEDENT/PROFIT sau DEFICIT/PIERDERE RAPORTAT	117 Sold C	69	17,527	3,188
(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	3188
deficitul neacoperit privind activitatea fara scop patrimonial	1171.01 Sold D	72		
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau	1171.02 Sold C	73		
pierderea neacoperita privind activitatea economica	1171.02 Sold D	74		

Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	1174	Sold C	75		0
	1174	Sold D	76	560	
V. EXCEDENT/PROFIT sau DEFICIT/PIERDEREA EXERCITIULUI	121	Sold C	77	582,130	667,105
(rd. 79 + 81), respectiv (rd. 80 + 82)	121	Sold D	78	0	0
Excedentul exercitiului financiar sau	1211.01	Sold C	79	569,188	653335
deficitul privind activitatea fara scop patrimonial	1211.01	Sold D	80		
Profitul exercitiului financiar sau	1211.02	Sold C	81	12,942	13,770
pierderea privind activitatea economica	1211.02	Sold D	82		
REPARTIZAREA EXCEDENTULUI/PROFITULUI (rd.84 + 85)	129		83	5,000	55,307
Repartizarea excedentului privind activitatea fara scop patrimonial	1291		84	5,000	55307
Repartizarea profitului privind activitatea economica	1292		85		
FONDUL SOCIAL AL MEMBRILOR CAR	113		86	34,860,001	40,980,327
FONDUL PENTRU AJUTOR DE DECES AL MEMBRILOR CAR	114		87	12,000	6,100
ALTE FONDURI privind activitatea fara scop patrimonial	116		88	4740	166,647
CAPITALURI - TOTAL (rd.65 + 86 + 87 + 88)			89	40,925,112	47,713,558
TOTAL PASIV (rd. 60 + 61 + 62 + 89)			90	42,984,544	49,407,712

Denumirea indicatorilor	Obiectiv:	31/12/2011	31/12/2012	Indici
P. Analiza protectiei financiare				
TOTAL ACTIVE (Formular Activ rd.48 = Formular Pasiv rd. 9)	Crestere ↑	42,984,544	49,407,712	114.94%
Situatia neta (capitaluri totale) = Total activ - Datorii totale - Venit avans - Proviz.	 Pozitiva , ↑	40,925,112	47,713,558	116.59%
Risc global (lichidativ) = Situatie neta - Fd. social - Fd. deces - Alte fd / Total Activ	< 0,3	0.14	0.13	94.37%
Activ net (capitaluri proprii) (Form. Pasiv rd.65)	Crestere	6,048,371	6,560,484	108.47%
Fd rulment = Pasive pe termen lung - Active imobiliz. (For. Pasiv rd.54)	Pozitiv	1,551,454	1,593,374	102.70%
Necesar fond rulment = Fond de rulment - Casa si conturi la banci	Pozitiv	1,204,491	1,244,050	103%
Trezoreria neta = Fd. rulment - Necesar fd. Rulment (For. Activ rd.4)	Pozitiv	346,963	349,324	100.68%
R. Analiza ratelor de structura a bilantului				
R.1. Structura activelor:				
Sld net al imprumuturilor = Imprumut. acordat membrilor - ajustari / total activ	70 - 85%	67.15%	78.67%	117.17%
Investitii financiare (depozite + titluri de valoare) / total active	17 - 20%	22.26%	12.46%	55.97%
Soldul net active fixe = Imobilizari corporale + necorporale / total activ	≤ 5%	9.31%	7.65%	82.15%
Creante si cheltuieli in avans	≤ 5%	0.48%	0.52%	107.51%
Alte active	≤ 3%	0.81%	0.71%	87.59%
R.2. Structura pasivelor:				
Fd. social al membrilor / total pasiv (Formular: Pasiv: rd.86 / rd.9)	70 - 85%	81.10%	82.94%	102.27%
Datorii > 1 an / total pasiv (Formular: Pasiv: rd.56 / rd.90)	≤ 5%	4.10%	2.70%	65.83%
Datorii < 1 an / total pasiv (Formular: Pasiv: rd.49 / rd.90)	≤ 2%	0.24%	0.23%	96.22%
Capital institutional (capitaluri proprii) / total pasiv	≤ 20%	14.07%	13.28%	94.37%
(Venituri in avans + Fond deces + alte fonduri) / Total pasiv	≤ 3%	0.49%	0.85%	173.16%
R.3. Autonomie financiara:				
Rata de finantare stabila a imobiliz = Capitaluri permanente / Activ imob. net	≥ 1	1.04	1.03	99.60%
Rata de lichiditate generala = Activ circulant / Datorii pe termen scurt	≥ 1	18.02	17.32	96.11%
Rata indatorarii globale = Datorii totale / Capitaluri proprii	≤ 0,5	0.31	0.22	71.52%
Capacitatea de indatorare = Capitaluri proprii / (Capital proprii + Dato	≥ 0,5	0.77	0.83	107.33%
O. Calitatea activelor				
Active productive / total activ (Formular: Activ: rd. 46 / rd.48)	> 95%	89.61%	91.21%	101.78%
din care: Restanta totala = Imprumuturi restante / Total imprumutu	≤ 5%	1.99%	2.46%	123.80%
Active neproductive / total activ (Formular: Activ: rd. 47 / rd.48)	≤ 5%	10.39%	8.79%	84.63%
S. Solvabilitatea si protectia activelor				
Ajustari pentru imprumuturi / Imprumuturi restante > 12 luni	100%	100%	100%	100.00%
Ajustari pentru imprumuturi / Imprumuturi restante > 1 - 12 luni	≥ 35%	35.01%	35.06%	100.14%
Solvabilitate = Capitaluri total / Fd. Social + Fd ajutor de deces + Total da	≥ 110%	111.40%	112.44%	100.94%
P. Lichiditate				
Active lichide - datorii termen scurt / Fond social	≥ 15%	23.88%	11.70%	49.01%
Active lichide neproductive (casa) / total activ	< 1%	0.60%	0.63%	104.55%
E. Activitate CAR				
E.1 Fondul social al membrilor (Formular Pasiv rd.86)	Crestere ↑	34,860,001	40,980,327	117.56%
E.2 Imprumuturi acordate membrilor (Formular Activ rd.25)	Crestere ↑	29,106,606	39,233,774	134.79%
E.3 Numarul membrilor	Crestere ↑	11,467	12,691	110.67%

CAR FAUR - IFN

INDICATORI DE PERFORMANTA "PROSPER"

Nr.o b.	Denumirea indicatorilor	Obiectiv:	Realizat	Realizat	Indici	Obiectiv v realizat la
	A	B	31/12/2011	31/12/2012	%	#####
	P. Analiza protectiei financiare					DA / NU
1	Total active (Formular Activ rd.48 = Formular Pasiv rd.49)	Crestere ↑	42,984,544	49,407,712	114.94%	DA
2	Situatia neta (capitaluri totale)	Pozitiva, ↑	40,925,112	47,713,558	116.59%	DA
3	Risc global(lichidativ)	< 0,3	0.14	0.13	94.37%	DA
4	Activ net (capitaluri proprii) (Formular Pasiv rd.65)	Crestere	6,048,371	6,560,484	108.47%	DA
5	Fond rulment (Formular Pasiv rd.54)	Pozitiv	1,551,454	1,593,374	102.70%	DA
6	Necesar fond rulment	Pozitiv	1,204,491	1,244,050	103%	DA
7	Trezoreria neta (For.Activ rd.41)	Pozitiva	346,963	349,324	100.68%	DA
	R. Analiza ratelor de structura a bilantului					
	R.1. Structura activelor:					
8	Sold net al imprumurilor	70 - 85%	67.15%	78.67%	117.17%	DA
9	Investitii financiare (depozite+titluri de valoare) / total active	10 - 20%	22.26%	12.46%	55.97%	DA
10	Soldul net active fixe	≤ 5%	9.31%	7.65%	82.15%	NU
11	Creante si cheltuieli in avans	≤ 5%	0.48%	0.52%	107.51%	DA
12	Alte active	≤ 3%	0.81%	0.71%	87.59%	DA
	R.2. Structura pasivelor:					
13	Fond social al membrilor / total pasiv	70 - 85%	81.10%	82.94%	102.27%	DA
14	Datorii >1an / total pasiv	≤ 5%	4.10%	2.70%	65.83%	DA
15	Datorii < 1an / total pasiv	≤ 2%	0.24%	0.23%	96.22%	DA
16	Capital institutional (capitaluri proprii) / total pasiv	≤ 20%	14.07%	13.28%	94.37%	DA
17	(Venituri in avans + Fond deces + alte fonduri)/Total pasiv	≤ 3%	0.49%	0.85%	173.16%	DA
	R.3. Autonomie financiara:					
18	Rata de finantare stabila a imobilizarilor	≥ 1	1.04	1.03	99.60%	DA
19	Rata de lichiditate generala = Activ circulant/Datorii<1an	≥ 1	18.02	17.32	96.11%	DA
20	Rata indatorarii globale = Datorii totale/Capitaluri proprii	≤ 0,5	0.31	0.22	71.52%	DA
21	Capacit. indatorare =Capit propr/(Cap propr+Datorii>1an)	≥ 0,5	0.77	0.83	107.33%	DA
	O. Calitatea activelor					
22	Active productive / total activ	> 95%	89.61%	91.21%	101.78%	NU
	din care: Restanta totala = Impr. restante / Total imprumuri	≤ 5%	1.99%	2.46%	123.80%	DA
23	Active neproductive / total activ	≤ 5%	10.39%	8.79%	84.63%	NU
	S. Solvabilitatea si protectia activelor					
24	Ajustari pentru imprumuturi / Imprumuturi restante >1an	100%	100%	100%	100.00%	DA
25	Ajustari pentru imprumuturi / Imprumuturi restante >1an	≥35%	35.01%	35.06%	100.14%	DA
26	Solvabilitate = Cap total/(Fd.Soc+Fd deces+alte Fd+Datorii<1an)	≥ 110%	111.39%	112.00%	100.56%	DA
	L. Lichiditate					

27	Active lichide - datorii termen scurt / Fond social	≥ 15%	23.88%	11.70%	49.01%	NU
28	Active lichide neproductive (casa) / total activ	< 1%	0.60%	0.63%	104.55%	DA
	E. Activitate CAR					
29	E.1 Fondul social al membrilor (Formular Pasiv r	Crestere ↑	34,860,001	40,980,327	117.56%	DA
30	E.2 Imprumuturi acordate membrilor (Formular A	Crestere ↑	29,106,606	39,233,774	134.79%	DA
31	E.3 Numarul membrilor	Crestere ↑	11,467	12,691	110.67%	DA
	R. Analiza pe structura a cheltuielilor	BVC 2011	31/12/2011	31/12/2012	Real/BVC	
32	Ch.financiare ((ct.666)+.(663)+(668)	2,845,000	2,796,051	2,537,885	89.21%	DA
33	Cheltuieli cu personalul, inclusiv asigurari sociale)	1,590,985	1,462,590	1,438,550	90.42%	DA
34	Ch.de reprezentare [colab, consil. director, cenzori,(ct.621)]	120,000	98,000	119,075	99.23%	DA
35	Ch.de administrare:	805,000	754,767	656,243	81.52%	DA
36	Cheltuieli cu amortizarea (ct.681), provizioane (ct.686)	351,761	151,462	348,836	99.17%	DA
37	Cheltuieli de reclama si publicitate (ct.623.02)	166,000	170,476	163,049	98.22%	DA
	TOTAL CHELTUIELI	5,878,746	5,433,346	5,263,638	89.54%	
	TOTAL "DA"					33
	TOTAL "NU"					4