



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

## BILANT 2004

ACTIV	Simbol cont	Nr. rd.	Sold la inceput de an	Sold la 31.12.2004
I. ACTIVE PRODUCTIVE			1	2
Imprumuturi acordate membrilor CAR termen scurt (<=1 an)	2678,01	1	457 408	613 503
Imprumuturi acordate membrilor CAR termen mediu (1-3 ani)	2678,01	2	4 184 428	6 159 188
Imprumuturi acordate membrilor CAR termen lung (>3 ani)	2678,01	3	1 210 762	1 091 898
Imprumuturi traditionale	2678,01	4		
<b>Total imprumuturi in derulare (rd.1 la 4)</b>		<b>5</b>	<b>5 852 598</b>	<b>7 864 589</b>
Provizioane pentru imprumuturi acordate membrilor CAR	296,01	6	10 000	21 000
<b>1. Imprumuturi nete acordate membrilor CAR (rd.5-6)</b>		<b>7</b>	<b>5 842 598</b>	<b>7 843 589</b>
Depozite constituite la banci (<=1 luna)	2678,02	8	250 000	290 000
Imprumuturi acordate altor CAR (<=1 luna)	2678,03	9		
Conturi la banci in lei	5121+5124	10	2 625	75 142
Alte investitii financiare pe termen scurt (<=1 luna)	508	11	1 662 827	1 705 457
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>1 915 452</b>	<b>2 070 599</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	34 000	18 787
Imprumuturi acordate pe termen lung (actiuni APR)	2673	20		
Provizioane pentru investitii nefinanciare	296,04	21		
<b>4. Total alte investitii (rd.19 +20 - 21)</b>		<b>22</b>	<b>34 000</b>	<b>18 787</b>
<b>TOTAL ACTIVE PRODUCTIVE (rd.7+13+18+22)</b>		<b>23</b>	<b>7 792 050</b>	<b>9 932 975</b>
II. ACTIVE NEPRODUCTIVE				
Casa in lei	5311	24	35 909	75 409
<b>1. Total active neproductive lichide (rd.24)</b>		<b>25</b>	<b>35 909</b>	<b>75 409</b>
Cienti si conturi asimilate	411+413+418-49	26		
Creante in legatura cu personalul	421+4282+425+431+	27		
Debitori diversi	437+444+447	28		
Debitori diversi	461 - 496	28		
Decontari intre unitate si subunitati	481	29		
Alte valori	5125+532+542	30	25 401	115 212
<b>2. Total conturi de incasat (rd.26 la 30)</b>		<b>31</b>	<b>25 401</b>	<b>115 212</b>
Terenuri	2111,01	32	17 300	17 300
Constructii	2121,01	33	196 200	196 200
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	7 000	7 000
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie	2141,01	37	51 793	78 617
Imobilizari corporale in curs	2311	38		
Amortizari privind imobilizarile corporale	281	39		60 765
<b>3. Total active fixe (rd.32+...+38-39)</b>		<b>40</b>	<b>272 293</b>	<b>238 352</b>
Cheltuieli de constituire si cercetare-dezvoltare	2011+2031	41		
Alte imobilizari necorporale	2051+2081	42		1 275
Imobilizari necorporale in curs	2331	43		
Amortizari privind imobilizarile necorporale	280	44		213
<b>Total imobilizari necorporale (rd.41+42+43-44)</b>		<b>45</b>	<b>0</b>	<b>1 062</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		
Decontari din operatii in curs de clarificare	473	50		
Acreditiv in lei	5411	51		
Dobanzi aferente imprumuturilor acordate	2679	52		
Venituri in avans din dobanzi imprumuturi-contracont de activ	472	53		
<b>4. Total alte active (rd.45 la 52 - 53)</b>		<b>54</b>	<b>0</b>	<b>1 062</b>
<b>TOTAL ACTIVE NEPRODUCTIVE (rd.25+31+40+54)</b>		<b>55</b>	<b>333 603</b>	<b>430 035</b>
<b>TOTAL ACTIV (rd.23+55)</b>		<b>56</b>	<b>8 125 653</b>	<b>10 363 010</b>



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

## BILANT 2004

PASIV	Simbol cont	Nr. rd.	Sold la inceput an	Sold la 31.12.2004
I. DATORII PURTATOARE DE DOBANDA			1	2
<b>Fondul social al membrilor CAR</b>	<b>113</b>	<b>57</b>	<b>7 021 041</b>	<b>8 523 575</b>
Imprumuturi si datorii asimilate	167	58	14 118	
<b>Total datorii purtatoare de dobanda (rd.57+58)</b>		<b>59</b>	<b>7 035 159</b>	<b>8 523 575</b>
II. DATORII NEPURTATOARE DE DOBANDA				
Furnizori si conturi asimilate	401+404+408	60		2 404
Datorii in legatura cu personalul	421+423+426+427+4281+431+437+4381+444+446+447	61		39 355
Decontari in cadrul grupului – contributia CAR la Federatie	451	62		
Creditori diversi (<1 luna)	din 462	63		
Decontari intre unitate si subunitati	481	64	7 926	
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>7 926</b>	<b>41 759</b>
Cienti-creditori	419	67		
Creditori diversi (>1 luna)	din 462	68	3 686	5 241
Dobanzi aferente imprumuturilor si datoriilor asimilate	168	69		
<b>2. Total alte datorii (rd.67 la 69)</b>		<b>70</b>	<b>3 686</b>	<b>5 241</b>
<b>Total datorii nepurtatoare de dobanda (rd.66+70)</b>		<b>71</b>	<b>11 612</b>	<b>47 000</b>
<b>TOTAL DATORII (rd.59+71)</b>		<b>72</b>	<b>7 046 771</b>	<b>8 570 575</b>
III. CAPITAL				
Alte rezerve	1068	73	164 101	7 800
Excedentul nerepartizat	1171,01	74		115 212
Excedentul rezultat	1201,01	75	444 482	614 408
Repartizarea rezultatului	1291,01	76	444 482	614 408
<b>1. Total capital tranzitoriu (rd.73+74+75-76)</b>		<b>77</b>	<b>164 101</b>	<b>123 012</b>
Aporturi	102	78	2 600	50 660
Rezerve din reevaluare	105	79	108 193	99 767
Rezerve statutare, -legale	1063, 1061	80	803 988	1 518 996
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>914 781</b>	<b>1 669 423</b>
<b>TOTAL CAPITALURI (rd.77+83)</b>		<b>84</b>	<b>1 078 882</b>	<b>1 792 435</b>
<b>TOTAL PASIV (rd.72+84)</b>		<b>85</b>	<b>8 125 653</b>	<b>10 363 010</b>



## BILANT 2004

DENUMIREA INDICATORILOR	Simbol cont	Nr. rd.	Prevederi anuale	Realizat la 31.12.2004	%
			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>2 800 000</b>	<b>2 596 955</b>	<b>92,75%</b>
<b>Venituri din investitii lichide (rd.3+4+5+6)</b>		<b>2</b>	<b>14 500</b>	<b>38 683</b>	<b>266,78%</b>
Dobanzile obtinute pentru depozite constituite <=1 luna	din7341.02	3	14 000	38 197	272,84%
Dobanzile obtinute pt.imprumuturi acordate altor CAR <=1luna	din7341.03	4			-
Dobanzile obtinute pentru disponibilul din cont bancar	7341.04	5	500	486	97,20%
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>200 000</b>	<b>271 350</b>	<b>135,68%</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	200 000	271 350	135,68%
<b>Venituri din donatii si sume/bunuri primite prin sponsor.</b>	<b>733</b>	<b>11</b>			-
<b>Alte venituri din activitatile fara scop patr.(rd.13 la rd.20)</b>		<b>12</b>	<b>35 000</b>	<b>56 688</b>	<b>161,97%</b>
Venituri din contributiile banesti ale membrilor CAR	731	13	20 000	36 594	182,97%
Resurse obtinute de la bugetul de stat si/sau bugetele locale	736	14			-
Venituri din despagubiri de asigurare – pagube	7393	15			-
Venituri din diferente de curs valutar	7394	16			-
Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizarilor fin.	7399.01	17			-
Venituri din creante reactivate	7399.02	18	5 000	7 259	145,18%
Venituri din lipsuri si imputatii	7399.03	19			-
Alte venituri din activitatile fara scop patrimonial	7399.09	20	10 000	12 835	128,35%
<b>TOTAL VENITURI (rd.1+2+7+11+12)</b>		<b>21</b>	<b>3 049 500</b>	<b>2 963 676</b>	<b>97,19%</b>
<b>II. CHELTUIELI</b>	Total:		2 751 492	2 349 268	85,38%
<b>TOTAL CHELTUIELI FINANCIARE (rd.23 la 27)</b>		<b>22</b>	<b>1 753 000</b>	<b>1 480 645</b>	<b>84,46%</b>
Cheltuieli cu dobanzile pentru fondul social al membrilor CAR	666.01	23	1 736 000	1 463 761	84,32%
Cheltuieli cu dobanzile pentru imprumuturi externe	666.02	24	2 000	312	15,60%
Repartizarea rezultatului la fondul social al membrilor CAR (la ct.113)	1291.01	25			-
Cheltuieli din diferente curs valutar	665	26			-
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	627	27	15 000	16 572	110,48%
<b>MARJA BRUTA (rd.21 – 22)</b>		<b>28</b>	<b>1 296 500</b>	<b>1 483 031</b>	<b>114,39%</b>
<b>Total cheltuieli de personal (rd.30 la 32)</b>		<b>29</b>	<b>583 992</b>	<b>484 832</b>	<b>83,02%</b>
Cheltuieli cu salariile personalului	641	30	413 500	361 881	87,52%
Cheltuieli privind asigurarile si protectia personalului	645	31	150 492	120 212	79,88%
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	625	32	20 000	2 739	13,70%
<b>Total cheltuieli de reprezentare (rd.34+35)</b>		<b>33</b>	<b>102 400</b>	<b>87 001</b>	<b>84,96%</b>
Cheltuieli cu colaboratorii, consilii	621	34	42 400	33 308	78,56%
Cheltuieli contributii datorate de persoana juridica fara scop patr.	655	35	60 000	53 693	89,49%
<b>Total cheltuieli de administrare (rd.37 la 52)</b>		<b>36</b>	<b>227 100</b>	<b>175 063</b>	<b>77,09%</b>
Cheltuieli cu materialele consumabile	602	37	30 000	30 765	102,55%
Cheltuieli cu materialele de natura obiectelor de inventar	603	38	10 000	13 479	134,79%
Cheltuieli cu materialele nestocate	604	39	40 000	22 355	55,89%
Cheltuieli cu energia si apa	605	40	6 000	5 931	98,85%
Cheltuieli cu intretinerea si reparatiile	611	41	10 000	6 706	67,06%
Cheltuieli cu chirii	612	42	7 000	12 359	176,56%
Cheltuieli cu primele de asigurare	613	43		440	-
Cheltuieli cu comisioanele si onorariile	622	44	15 000	15 500	103,33%
Cheltuieli de protocol	623.01	45	5 000	5 565	111,30%
Cheltuieli cu transportul de bunuri si personal	624	46	100	741	741,00%
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	626	47	18 000	20 880	116,00%
Cheltuieli cu serviciile executate de terti	628	48	30 000	27 953	93,18%
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	635	49	6 000	12 389	206,48%
Pierderi din creante si debitori diversi	654	50			-
Alte cheltuieli de exploatare	6581,82,88	51	50 000		0,00%
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate	664	52			-
<b>Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizarilor</b>	<b>6811</b>	<b>53</b>		<b>14 837</b>	-
<b>Total cheltuieli de marketing (reclama si publicitate)</b>	<b>623.02</b>	<b>54</b>	<b>75 000</b>	<b>95 890</b>	<b>127,85%</b>
<b>TOTAL CHELTUIELI OPERATIONALE (rd.29+33+36+53+54)</b>		<b>55</b>	<b>988 492</b>	<b>857 623</b>	<b>86,76%</b>
Cheltuieli cu provizioane pt.deprecierea imobilizarilor financiare	6863	56	10 000	11 000	110,00%
Pierderi din creante legate de participatii (stingere imprumuturi)	663	57			-
<b>VENIT NET OPERATIUNI (rd.28 – 55 – 56 – 57)</b>		<b>58</b>	<b>298 008</b>	<b>614 408</b>	<b>206,17%</b>
Venituri exceptionale rezultate din cedarea activelor corporale	738	59			-
Cheltuieli privind activele cedate(valoarea neamortizata)	6583	60			-
<b>Venituri/Cheltuieli extraordinare (net) (rd.59 – 60)</b>		<b>61</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	-
<b>VENIT/PIERDERE NETA (rd.58 + 61)</b>		<b>62</b>	<b>298 008</b>	<b>614 408</b>	<b>206,17%</b>
<b>Repartizarea rezultatului la rezerve (la ct.1063,1061)</b>	<b>1291.01</b>	<b>63</b>	<b>288 008</b>	<b>604 408</b>	<b>209,86%</b>
<b>Repartizarea rezultatului la alte rezerve (la ct.1068)</b>	<b>1291.01</b>	<b>64</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>100,00%</b>
<b>Sume nerepartizate (rd.62 – 63 – 64)</b>		<b>65</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	-