

ORDIN nr. 6 din 17 iulie 2015

pentru aprobarea **Reglementărilor contabile** conforme cu directivele europene

EMITENT • **BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 540 din 20 iulie 2015**

Data intrării în vigoare 01-01-2016

Formă consolidată valabilă la data 31-12-2022

Notă CTCE

Forma consolidată a **ORDINULUI nr. 6 din 17 iulie 2015**, publicat în Monitorul Oficial nr. 540 din 20 iulie 2015, la data de 31 Decembrie 2022 este realizată prin includerea modificărilor și completărilor aduse de: **ORDINUL nr. 7 din 3 octombrie 2016**; **ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019**; **ORDINUL nr. 8 din 30 octombrie 2019**; **ORDINUL nr. 5 din 30 septembrie 2022**.

Conținutul acestui act aparține exclusiv S.C. Centrul Teritorial de Calcul Electronic S.A. Piatra-Neamț și nu este un document cu caracter oficial, fiind destinat informării utilizatorilor.

Notă

Art. 10 din ORDINUL nr. 8 din 30 octombrie 2019, publicat în Monitorul Oficial nr. 908 din 11 noiembrie 2019, prevede:

"Articolul 10

Începând cu data de 1 ianuarie 2022, prevederile Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, în **sensul art. 2 alin. (1)**, precum și orice alte dispoziții contrare prezentului ordin își încetează aplicabilitatea în privința instituțiilor financiare nebankare, definite în sensul **art. 1.**"

Conform **punctului 1 al articolului V din ORDINUL nr. 5 din 30 septembrie 2022**, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 1005 din 18 octombrie 2022, prevederile **art. II** se aplică începând cu data de 31 decembrie 2022.

Având în vedere prevederile **art. 22** și **54 din Legea nr. 93/2009** privind instituțiile financiare nebankare, cu modificările și completările ulterioare, ale **art. 36 din Ordonanța Guvernului nr. 39/1996** privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale **art. 34 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009** privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin **Legea nr. 197/2010**, cu modificările și completările ulterioare, și ale **art. 37 din Legea nr. 127/2011** privind activitatea de emisie de monedă electronică, cu modificările ulterioare,

în temeiul prevederilor **art. 4 alin. (3) lit. a) din Legea contabilității nr. 82/1991**, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale **art. 48 din Legea nr. 312/2004** privind Statutul Băncii Naționale a României, ale **art. 48 din Ordonanța Guvernului nr. 39/1996**, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale **art. 36 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009**, aprobată cu modificări prin **Legea nr. 197/2010**, cu modificările și completările ulterioare, și ale **art. 40 din Legea nr. 127/2011**, cu modificările ulterioare,

Banca Națională a României emite următorul ordin:

Articolul 1

Se aprobă **Reglementările contabile** conforme cu directivele europene, cuprinse în **anexa*)** care face parte integrantă din prezentul ordin.

Notă

*) Anexa se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 540 bis, care se poate achiziționa de la Centrul pentru relații cu publicul al Regiei Autonome "Monitorul Oficial", București, șos. Panduri nr. 1.

Articolul 2

Prevederile prezentului ordin se aplică:

- a)** instituțiilor financiare nebankare înscrise în Registrul general potrivit prevederilor **Legii nr. 93/2009** privind instituțiile financiare nebankare, cu modificările și completările ulterioare*);
- b)** instituțiilor de plată care acordă credite legate de serviciile de plată și a căror activitate este limitată la prestarea de servicii de plată, potrivit prevederilor **art. 22 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009** privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin **Legea nr. 197/2010**, cu modificările și completările ulterioare;
- c)** instituțiilor emitente de monedă electronică ce acordă credite legate de serviciile de plată și a căror activitate este limitată la emiterea de monedă electronică și prestarea de servicii de plată, conform prevederilor **art. 22 din Legea nr. 127/2011** privind activitatea de emisie de monedă electronică, cu modificările ulterioare;
- d)** sucursalelor din România ale instituțiilor străine menționate la **lit. a)-c)*);**
- e)** sucursalelor din străinătate ale instituțiilor menționate la **lit. a)-c)**, persoane juridice române, denumite în înțelesul prezentului ordin instituții; și

f) Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, înființat potrivit [Ordonanței Guvernului nr. 39/1996](#) privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumit în cuprinsul prezentului ordin și al reglementărilor contabile Fond.

Notă

Art. 10 din [ORDINUL nr. 8 din 30 octombrie 2019](#), publicat în Monitorul Oficial nr. 908 din 11 noiembrie 2019, prevede:

”Articolul 10

Începând cu data de 1 ianuarie 2022, prevederile Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, în [sensul art. 2 alin. \(1\)](#), precum și orice alte dispoziții contrare prezentului ordin își încetează aplicabilitatea în privința instituțiilor financiare nebancare, definite în [sensul art. 1.](#)”

Articolul 3

În înțelesul prezentului ordin sunt considerate entități de interes public instituțiile prevăzute la [art. 2 lit. a\)-c\)](#) și Fondul. La data de 01-01-2017 Articolul 3 a fost modificat de Punctul 1, Articolul II din [ORDINUL nr. 7 din 3 octombrie 2016](#), publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 832 din 20 octombrie 2016

Articolul 4

(1) Situațiile financiare anuale întocmite de instituții și de Fond prevăzute la [art. 2](#) sunt auditate statutar potrivit legii.

(2) Fac obiectul auditului statutar, potrivit legii, și situațiile financiare anuale consolidate întocmite de instituțiile prevăzute la [art. 2 lit. a\)-c\)](#) în calitate de societăți-mamă.

Articolul 5

Banca Națională a României va urmări ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Articolul 6

Prezentul ordin intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2016.

Articolul 7

La data intrării în vigoare a prezentului ordin se abrogă [Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2011](#) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 930 și 930 bis din 28 decembrie 2011, cu modificările și completările ulterioare, precum și orice alte dispoziții contrare prezentului ordin.

Articolul 8

Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

p. Președintele Consiliului de administrație

al Băncii Naționale a României,

Florin Georgescu

București, 17 iulie 2015.

Nr. 6.

Anexă

REGLEMENTĂRI CONTABILE din 17 iulie 2015

conforme cu directivele europene

Notă

Aprobate prin [ORDINUL nr. 6 din 17 iulie 2015](#), publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 540 din 20 iulie 2015.

Notă CTCE

Forma consolidată a [REGLEMENTĂRIILOR CONTABILE din 17 iulie 2015](#), publicate în Monitorul Oficial nr. 540 bis din 20 iulie 2015, la data de 31 Decembrie 2022 este realizată prin includerea modificărilor și completărilor aduse de: [ORDINUL nr. 7 din 3 octombrie 2016](#); [ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019](#); [ORDINUL nr. 8 din 30 octombrie 2019](#); [ORDINUL nr. 5 din 30 septembrie 2022](#).

Conținutul acestui act aparține exclusiv S.C. Centrul Teritorial de Calcul Electronic S.A. Piatra-Neamț și nu este un document cu caracter oficial, fiind destinat informării utilizatorilor.

Notă

Art. 10 din [ORDINUL nr. 8 din 30 octombrie 2019](#), publicat în Monitorul Oficial nr. 908 din 11 noiembrie 2019, prevede:

”Articolul 10

Începând cu data de 1 ianuarie 2022, prevederile Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, în sensul art. 2 alin. (1), precum și orice alte dispoziții contrare prezentului ordin își încetează aplicabilitatea în privința instituțiilor financiare nebancare, definite în sensul art. 1.”

Conform punctului 1 al articolului V din ORDINUL nr. 5 din 30 septembrie 2022, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 1005 din 18 octombrie 2022, prevederile art. II se aplică începând cu data de 31 decembrie 2022.

Capitolul I

Dispoziții generale

1. Prezentele reglementări prevăd forma și conținutul situațiilor financiare anuale, principiile contabile generale și regulile de evaluare a elementelor prezentate în situațiile financiare anuale, regulile de întocmire, aprobare, auditare statutară și publicare a situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare anuale consolidate, regulile de întocmire, aprobare și auditare a situațiilor financiare interimare, așa cum sunt definite la [pct. 237^{A1}](#), regulile de înregistrare în contabilitate a operațiunilor economico-financiare efectuate, planul de conturi (denumit în continuare Plan de conturi), precizări privind documentele, formularele și registrele de contabilitate, precum și normele de întocmire și utilizare a acestora.

La data de 28-03-2019 Punctul 1. din Capitolul I a fost modificat de Punctul 1, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

2. Prezentele reglementări transpun:

a) prevederile aplicabile instituțiilor menționate la [pct. 4](#) din prezentele reglementări, prevăzute de [Directiva 2013/34/UE](#) a Parlamentului European și a Consiliului privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a [Directivei 2006/43/CE](#) a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a [Directivelor 78/660/CEE](#) și [83/349/CEE](#) ale Consiliului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L182 din data de 29 iunie 2013.

a^{*1}) [Directiva 2014/95/UE](#) a Parlamentului European și a Consiliului din 22 octombrie 2014 de modificare a [Directivei 2013/34/UE](#) în ceea ce privește prezentarea de informații nefinanciare și de informații privind diversitatea de către anumite întreprinderi și grupuri mari, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L, nr. 330 din 15 noiembrie 2014;

La data de 01-01-2017 Punctul 2. din Capitolul I a fost completat de Punctul 1, ANEXA Nr. 2 din ORDINUL nr. 7 din 3 octombrie 2016, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 832 din 20 octombrie 2016

b) [Directiva Consiliului din 8 decembrie 1986](#) privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare ([86/635/CEE](#)), publicată în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 372 din 31 decembrie 1986, cu modificările și completările ulterioare*1);

Notă

*1) [Directiva 86/635/CEE](#) a fost modificată și completată prin următoarele directive:

– [Directiva 2001/65/CE](#) a Parlamentului European și a Consiliului din 27 septembrie 2001 pentru modificarea [Directivei 78/660/CEE](#), [Directivei 83/349/CEE](#) și a [Directivei 86/635/CEE](#) privind regulile de evaluare pentru conturile anuale și consolidate ale anumitor tipuri de societăți comerciale, precum și ale băncilor și ale altor instituții financiare, publicată în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 283 din 27 octombrie 2001;

– [Directiva 2003/51/CE](#) a Parlamentului European și a Consiliului din 18 iunie 2003 pentru modificarea [Directivelor 78/660/CEE](#), [83/349/CEE](#), [86/635/CEE](#) și [91/674/CEE](#) privind conturile anuale și consolidate ale anumitor tipuri de societăți comerciale, băncilor și ale altor instituții financiare și ale societăților de asigurare, privind modernizarea și actualizarea regulilor contabile, publicată în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 178 din 17 iulie 2003;

– [Directiva 2006/46/CE](#) a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 pentru modificarea [Directivei 78/660/CEE](#) privind conturile anuale ale anumitor tipuri de societăți comerciale, [Directivei 83/349/CEE](#) privind conturile consolidate, [Directivei 86/635/CEE](#) privind conturile anuale și consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare și [Directivei 91/674/CEE](#) privind conturile anuale și consolidate ale societăților de asigurare, publicată în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 224 din 16 august 2006.

c) [Directiva 89/117/CEE](#) din 13 februarie 1989 privind obligațiile referitoare la publicarea documentelor contabile de către sucursalele stabilite într-un stat membru, ale instituțiilor de credit și instituțiilor financiare având sediul în afara respectivului stat membru, publicată în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 44 din 16 februarie 1989.

3. În situația instituțiilor administrate în sistem dualist, referirile din cadrul prezentelor reglementări la "administratori" și "consiliu de administrație" se vor citi ca referiri la "membrii directoratului" și, respectiv, "directorat".

Capitolul II

Aria de aplicabilitate și moneda de raportare

4. Prezentele reglementări se aplică, potrivit prevederilor [art. II din ordin](#), instituțiilor, din momentul în care acestea sunt notificate/autorizate să funcționeze de către Banca Națională a României ca instituții financiare nebankare, instituții de plată sau instituții emitente de monedă electronică, precum și Fondului.
5. (1) Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută se ține atât în moneda națională, cât și în valută.
- (2) Prin valută se înțelege altă monedă decât leul.

Capitolul III

Prevederi referitoare la situațiile financiare anuale

Secțiunea 1

Dispoziții generale privind situațiile financiare anuale

6.

(1) Entitățile de interes public, menționate la art. 3 din ordin, cu excepția Fondului, întocmesc situații financiare anuale care cuprind:

- a) bilanț;
- b) cont de profit și pierdere;
- c) situația modificărilor capitalurilor proprii;
- d) situația fluxurilor de trezorerie;
- e) notele explicative.

(2) Fondul întocmește situații financiare anuale care cuprind:

- a) bilanț;
- b) cont de profit și pierdere;
- c) situația fluxurilor de trezorerie;
- d) notele explicative.

(3) Instituțiile menționate la art. 2 lit. d) din ordin întocmesc situații financiare anuale care cuprind:

- a) bilanț;
- b) cont de profit și pierdere;
- c) notele explicative.

(4) Situațiile financiare anuale constituie un tot unitar.

La data de 01-01-2017 Punctul 6. din Secțiunea 1 , Capitolul III a fost modificat de Punctul 2, ANEXA Nr. 2 din ORDINUL nr. 7 din 3 octombrie 2016, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 832 din 20 octombrie 2016

7. Formatul situațiilor financiare anuale prevăzute la [pct. 6 alin. \(1\)](#) și [alin. \(2\)](#) este cel prevăzut la Capitolul IX și Capitolul X din prezentele reglementări

8. Situațiile financiare anuale se întocmesc în mod clar și în concordanță cu prevederile prezentelor reglementări.

9. Situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a activelor, datoriilor, poziției financiare, profitului sau pierderii și fluxurilor de trezorerie ale instituției.

10. Dacă aplicarea prevederilor prezentelor reglementări nu este suficientă pentru a oferi o imagine fidelă în înțelesul prevederilor pct 9 din prezentele reglementări, instituția trebuie să prezinte informații suplimentare în notele explicative.

11. Dacă, în cazuri excepționale, aplicarea unei prevederi din prezentele reglementări este incompatibilă cu obligația prevăzută la pct.9 din prezentele reglementări, dispoziția respectivă nu se aplică, în vederea oferirii unei imagini fidele. Neaplicarea unei astfel de dispoziții trebuie prezentată în notele explicative, împreună cu o explicație a motivelor și efectelor acesteia asupra activelor, datoriilor, poziției financiare și a profitului sau pierderii.

12. Autoritățile de reglementare pot solicita prezentarea în situațiile financiare anuale a unor informații suplimentare față de cele care trebuie prezentate în concordanță cu prezentele reglementări.

13. (1) Subunitățile fără personalitate juridică, care aparțin instituțiilor, persoane juridice române, organizează și conduc contabilitatea proprie la nivel de bilanț de verificare, astfel încât aceasta să permită determinarea informațiilor și a obligațiilor prevăzute de lege, iar persoanele juridice cărora le aparțin să poată întocmi situații financiare anuale.

(2) Activitatea desfășurată în străinătate de subunitățile fără personalitate juridică, și care aparțin instituțiilor, persoane juridice române, se include în situațiile financiare ale instituției, persoană juridică română, și se raportează pe teritoriul României, potrivit prezentelor reglementări.

(3) Instituțiile care au subunități fără personalitate juridică organizează și conduc contabilitatea astfel încât să fie disponibile informațiile necesare privind activitatea desfășurată de aceste subunități.

(4) În înțelesul prezentelor reglementări, prin subunități fără personalitate juridică, care aparțin instituțiilor persoane juridice române, se înțelege sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte asemenea unități fără personalitate juridică, înființate potrivit legii.

(5) Sucursalele din România ale instituțiilor cu sediul în alt stat membru organizează și conduc contabilitatea pentru propria activitate, astfel încât aceasta să permită determinarea informațiilor și a obligațiilor prevăzute de lege, iar persoanele juridice cărora le aparțin să poată întocmi situații financiare anuale.

14. Formatul bilanțului și al contului de profit și pierdere nu se modifică de la un exercițiu financiar la altul. În cazuri excepționale, sunt permise totuși abateri de la acest principiu pentru a se oferi o imagine fidelă a activelor, datoriilor, poziției financiare și a profitului sau pierderii instituției. Astfel de abateri și justificările corespunzătoare se prezintă în notele explicative la situațiile financiare.

15. În bilanț și în contul de profit și pierdere, elementele prevăzute la [pct. 31](#) și [68](#) din prezentele reglementări trebuie prezentate separat, în ordinea indicată. O subclasificare mai detaliată a elementelor este permisă cu condiția ca formatele să fie respectate. Se pot adăuga noi elemente numai în cazul în care conținutul acestora nu este acoperit de nici unul dintre elementele prevăzute de formate.

16. (1) Pentru fiecare element de bilanț, de cont de profit și pierdere, din situația modificărilor capitalurilor proprii și din situația fluxurilor de trezorerie trebuie prezentată valoarea aferentă elementului corespondent pentru exercițiul financiar precedent.

(2) Dacă valorile prevăzute la [alin. \(1\)](#) nu sunt comparabile, valoarea pentru exercițiul financiar precedent trebuie să fie ajustată. Absența comparabilității și orice ajustare trebuie prezentată în notele explicative, însoțită de explicații.

17. Un element de bilanț, din contul de profit și pierdere și, după caz, din situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru care nu există valoare nu trebuie prezentat, cu excepția cazului în care există un element corespondent pentru exercițiul financiar precedent, în înțelesul [pct. 16 alin. \(1\)](#).

Secțiunea 2

Caracteristicile calitative ale informațiilor financiare

18. Pentru ca informațiile financiare să fie utile, ele trebuie să fie relevante și să reprezinte exact ceea ce își propun să reprezinte. Utilitatea informațiilor financiare este amplificată dacă acestea sunt comparabile, verificabile, oportune și inteligibile.

19. Caracteristicile calitative fundamentale sunt relevanța și reprezentarea exactă.

Relevanță

20. Informațiile financiare relevante sunt cele care au capacitatea de a ajuta utilizatorii de informații în luarea deciziilor.

21. (1) Informațiile financiare au capacitatea de a ajuta utilizatorii de informații în luarea unor decizii dacă au valoare predictivă, valoare de confirmare sau ambele.

(2) Informațiile financiare au valoare predictivă dacă pot fi utilizate ca intrări în procesele aplicate de utilizatori pentru a previziona rezultate viitoare. Pentru a avea valoare predictivă informațiile financiare nu trebuie să reprezinte o previziune sau o prognoză. Informațiile financiare cu valoare predictivă sunt folosite de utilizatori pentru realizarea propriilor lor predicții.

(3) Valoarea predictivă și valoarea de confirmare a informațiilor financiare sunt în strânsă legătură. Informațiile care au valoare predictivă au adesea și valoare de confirmare. De exemplu, informațiile privind veniturile pentru anul curent, care pot fi utilizate ca bază pentru prognozarea veniturilor în anii viitori, pot fi comparate cu previziunile efectuate în anii anteriori, pentru exercițiul curent. Rezultatele acestor comparații pot ajuta utilizatorii să corecteze și să îmbunătățească procesele utilizate pentru realizarea previziunilor anterioare.

Prag de semnificație

22. Pragul de semnificație este un aspect al relevanței specific unei instituții bazat pe natura sau mărimea, sau pe ambele, a elementelor la care se referă informațiile raportate de instituție. În consecință, prezentele reglementări nu specifică un prag cantitativ pentru semnificație și nu predetermină ce ar putea fi semnificativ într-o anumită situație.

Reprezentare exactă

23. (1) Situațiile financiare anuale descriu fenomenele economice în cuvinte și cifre. Pentru a fi o reprezentare exactă, o descriere trebuie să fie completă, neutră și fără erori.

(2) O descriere completă include toate informațiile necesare pentru ca un utilizator să înțeleagă fenomenul descris, inclusiv explicațiile necesare. De exemplu, o descriere completă a unui grup de active include, cel puțin, o descriere a naturii activelor respective, o descriere numerică a tuturor activelor și o mențiune privind descrierea numerică (de exemplu, costul inițial sau valoarea justă). Pentru unele elemente o descriere completă

poate să impună explicații privind faptele semnificative referitoare la calitatea și natura elementelor, factorilor și circumstanțelor care ar putea să le afecteze calitatea și natura, și procesul utilizat pentru a determina descrierile numerice.

(3) O descriere neutră este cea care nu suportă influențe în selecția și prezentarea informațiilor financiare. O descriere neutră nu este denaturată, ponderată, accentuată, neaccentuată sau manipulată în alt fel pentru a crește probabilitatea ca informațiile financiare să fie primite favorabil sau nefavorabil de către utilizatori. Informații neutre nu înseamnă informații fără scop sau fără influență asupra comportamentului acestora. Informațiile financiare relevante sunt, prin definiție, cele care au capacitatea de a genera o diferență în deciziile luate de către utilizatori.

(4) Reprezentarea fără erori înseamnă că nu există erori sau omisiuni în descrierea fenomenelor, iar procesul utilizat pentru a genera informațiile raportate a fost selectat și aplicat fără erori.

Aplicarea caracteristicilor calitative amplificatoare

24. Comparabilitatea, verificabilitatea, oportunitatea și inteligibilitatea sunt caracteristici calitative care amplifică utilitatea informațiilor relevante și reprezentate exact.

Comparabilitate

25. (1) Informațiile privind o instituție raportoare sunt mult mai utile dacă pot fi comparate cu informații similare despre alte instituții și cu informații similare despre aceeași instituție aferente unei alte perioade sau date.

(2) Comparabilitatea este una din caracteristicile calitative care permite utilizatorilor să identifice și să înțeleagă similitudinile și diferențele dintre elemente. Spre deosebire de celelalte caracteristici calitative, comparabilitatea nu se referă la un singur element. O comparație necesită cel puțin două elemente.

(3) Consecvența, deși este legată de comparabilitate, nu este identică cu aceasta. Consecvența se referă la utilizarea acelorași metode pentru aceleași elemente, fie de la o perioadă la alta în cadrul unei instituții raportoare, fie într-o singură perioadă pentru entități diferite. Comparabilitatea este scopul; consecvența ajută la atingerea acestui scop.

(4) Comparabilitatea nu presupune uniformitate. Pentru ca informațiile să fie comparabile, aspectele similare ca natură trebuie să fie prezentate similar iar aspectele diferite trebuie să fie prezentate diferit.

(5) Este posibil să se obțină un anumit grad de comparabilitate prin satisfacerea caracteristicilor calitative fundamentale. O reprezentare exactă a unui fenomen economic relevant trebuie, în mod firesc, să aibă un anumit grad de comparabilitate cu o reprezentare exactă a unui fenomen economic relevant similar al unei alte instituții raportoare.

(6) Deși un fenomen economic unic poate fi reprezentat exact în multiple moduri, permiterea unor metode contabile alternative pentru același fenomen economic diminuează comparabilitatea (de exemplu: evaluarea imobilizărilor corporale la cost sau la valoarea reevaluată).

Verificabilitate

26. (1) Verificabilitatea ajută în a asigura utilizatorii că informațiile reprezintă exact fenomenele economice pe care își propun să le reprezinte. Prin verificabilitate se înțelege că diferiți observatori independenți și în cunoștință de cauză ar putea ajunge la un consens cu privire la faptul că o anumită descriere este o reprezentare exactă.

(2) Verificarea poate fi directă sau indirectă. Verificarea directă se referă la verificarea unei valori sau a altor reprezentări prin observare directă, de exemplu, prin numărarea banilor. Verificarea indirectă se referă la verificarea intrărilor pentru un model, o formulă sau o altă tehnică și la recalcularea rezultatelor prin utilizarea aceleiași metodologii. Un exemplu îl reprezintă verificarea valorilor contabile ale stocurilor prin verificarea intrărilor (cantități și costuri) și prin recalcularea stocurilor finale prin utilizarea acelorași ipoteze privind fluxul costurilor (de exemplu, utilizarea metodei primul intrat, primul ieșit).

(3) În unele cazuri, se poate să nu fie posibilă verificarea unor explicații și informații cu caracter previzional până într-o perioadă viitoare sau chiar deloc. Pentru a ajuta utilizatorii să decidă dacă doresc să utilizeze respectivele informații, ar fi, în mod normal, necesar să se prezinte ipotezele fundamentale, metodele de compilare a informațiilor și alți factori și circumstanțe care susțin informațiile.

Oportunitate

27. Oportunitatea înseamnă că informațiile sunt disponibile factorilor decizionali pentru ca aceștia să ia decizii în timp util. În general, cu cât sunt mai vechi informațiile, cu atât sunt mai puțin utile. Totuși, unele informații pot să rămână oportune mult timp după finalul perioadei de raportare deoarece, de exemplu, unii utilizatori ar putea fi nevoiți să identifice și să aprecieze tendințele.

Inteligibilitate

28. (1) Clasificarea, caracterizarea și prezentarea în mod clar și concis a informațiilor le fac pe acestea inteligibile.

(2) Unele fenomene sunt inerent complexe și nu pot fi transformate în fenomene ușor de înțeles. Excluderea informațiilor privind aceste fenomene din rapoartele financiare ar conduce la situația ca aceste rapoarte să fie incomplete.

(3) Rapoartele financiare sunt întocmite pentru utilizatorii care dispun de cunoștințe suficiente privind activitățile de afaceri și economice și care studiază și analizează informațiile cu atenția cuvenită. Totuși, prezentarea rapoartelor financiare trebuie astfel efectuată încât să permită înțelegerea lor de către diferitele categorii de utilizatori a informațiilor cuprinse în acestea.

(4) Rapoartele financiare întocmite de instituții se referă atât la situațiile financiare anuale propriu-zise, cât și la celelalte documente făcute publice odată cu acestea.

Aplicarea caracteristicilor calitative amplificatoare

29. Caracteristicile calitative amplificatoare, respectiv comparabilitatea, verificabilitatea, oportunitatea și inteligibilitatea, trebuie maximizate în măsura în care acest lucru este posibil. Totuși, caracteristicile calitative amplificatoare, fie individual, fie în grup, nu pot face informațiile utile dacă respectivele informații sunt irelevante sau nu sunt reprezentate exact.

Secțiunea 3

Formatul bilanțului

30. (1) Bilanțul este documentul contabil de sinteză prin care se prezintă elementele de activ, datorii și capitaluri proprii ale instituției la sfârșitul exercițiului financiar, precum și în celelalte situații prevăzute de lege.

(2) În bilanț elementele de activ și datorii sunt grupate după natură și lichiditate, respectiv natură și exigibilitate.

(3) În înțelesul prezentelor reglementări:

a) un activ reprezintă o resursă controlată de către o instituție ca rezultat al unor evenimente trecute, de la care se așteaptă să genereze beneficii economice viitoare pentru instituție. Un activ este recunoscut în contabilitate și prezentat în bilanț atunci când este probabilă realizarea unui beneficiu economic viitor de către instituție și activul are un cost sau o valoare care poate fi evaluat(ă) în mod credibil;

b) o datorie reprezintă o obligație actuală a instituției ce decurge din evenimente trecute și prin decontarea căreia se așteaptă să rezulte o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice. O datorie este recunoscută în contabilitate și prezentată în bilanț atunci când este probabil că o ieșire de resurse încorporând beneficii economice va rezulta din decontarea unei obligații prezente și când valoarea la care se va realiza această decontare poate fi evaluată în mod credibil;

c) capitalurile proprii reprezintă interesul rezidual al acționarilor sau asociaților în activele unei instituții după deducerea tuturor datoriilor sale.

(4) Beneficiile economice reprezintă potențialul de a contribui, direct sau indirect, la fluxul de trezorerie sau echivalente de numerar către instituție. Această contribuție se reflectă fie sub forma creșterii intrărilor de numerar, fie sub forma reducerii ieșirilor de numerar de exemplu, prin reducerea costurilor de exploatare. Astfel, potențialul poate fi unul productiv, atunci când activul este utilizat separat sau împreună cu alte active pentru prestarea de servicii sau producerea de bunuri destinate vânzării de către instituție. De asemenea, potențialul poate îmbrăca forma convertibilității în numerar sau echivalente de numerar.

31. Formatul bilanțului este următorul:

Activ

1. Casa și alte valori

2. Creanțe asupra instituțiilor de credit

(a) la vedere

(b) alte creanțe

3. Creanțe asupra clientelei

4. Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

(a) emise de organisme publice

(b) emise de alți emitenți, din care:

b.1) obligațiuni proprii

5. Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

6. Participații, din care:

(a) participații la instituțiile de credit

7. Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:

(a) părți în cadrul instituțiilor de credit

8. Imobilizări necorporale, din care:

(a) cheltuieli de constituire

(b) fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros

9. Imobilizări corporale, din care:

(a) terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii

10. Capital subscris nevărsat

11. Alte active

12. Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate

Total activ

Datorii și capitaluri proprii

1. Datorii privind instituțiile de credit:

(a) la vedere

(b) la termen

2. Datorii privind clientela:

(a) la vedere

(b) la termen

3. Datorii constituite prin titluri

(a) obligațiuni

(b) alte titluri

4. Alte datorii

5. Venituri înregistrate în avans și datorii angajate

6. Provizioane

(a) provizioane pentru pensii și obligații similare

(b) provizioane pentru impozite

(c) alte provizioane

7. Datorii subordonate

8. Capital social subscris

9. Prime de capital

10. Rezerve

11. Rezerve din reevaluare

12. Acțiuni proprii

13. Rezultatul reportat

14. Rezultatul exercițiului financiar

15. Repartizarea profitului

Total datorii și capitaluri proprii

Elemente în afara bilanțului

1. Datorii contingente, din care:

(a) acceptări și andosări

(b) garanții și active gajate

2. Angajamente, din care:

(a) angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare

32. Dacă un activ sau o datorie are legătură cu mai mult de un element din formatul de bilanț, relația sa cu alte elemente trebuie prezentată fie în cadrul elementului la care apare, fie în notele explicative. De exemplu: o imobilizare corporală finanțată parțial din subvenții, parțial din surse proprii; o imobilizare corporală reevaluată, pentru care transferul la rezerve al surplusului din reevaluare se face pe măsura amortizării imobilizării; un împrumut obligatar pentru care s-a prevăzut o primă de rambursare a obligațiunilor; o majorare de capital subscrisă de acționari la o valoare mai mare decât valoarea nominală a acțiunilor corespunzătoare (subscriere cu primă de capital) etc.

33. Acțiunile proprii, precum și cele deținute la entitățile afiliate trebuie prezentate numai în cadrul elementelor prevăzute în acest scop.

34. Acțiunile proprii răscumpărate, potrivit legii, sunt prezentate în bilanț ca o corecție a capitalului propriu.

Câștigurile sau pierderile legate de cumpărarea, vânzarea, emiterea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii ale instituției nu vor fi recunoscute în contul de profit și pierdere. Contravaloarea primită sau plătită în urma unor astfel de operațiuni este recunoscută direct în capitalurile proprii.

35. (1) Drepturile asupra proprietăților imobiliare și alte drepturi similare, așa cum sunt definite de legislația națională, trebuie prezentate la "Terenuri și construcții", respectiv "Investiții imobiliare".

(2) Drepturile prevăzute la alin. (1) sunt prezentate la elementele menționate mai sus numai dacă corespund criteriilor de recunoaștere a imobilizărilor corporale.

- 36.** În sensul prezentelor reglementări, prin interese de participare se înțeleg drepturile în capitalul altor entități, reprezentate sau nu prin titluri, care, prin crearea unei legături durabile cu aceste entități, sunt destinate să contribuie la activitățile instituției. Deținerea unei părți din capitalul unei alte entități se presupune că reprezintă un interes de participare atunci când depășește un procentaj de 20%.
- 37.** (1) Valorile următoarelor elemente trebuie să fie prezentate în notele explicative, pentru fiecare din elementele 2-4 din Activ:
- a)** creanțele (reprezentate sau nu prin titluri) asupra societăților legate;
 - b)** creanțe (reprezentate sau nu prin titluri) asupra societăților în care instituția are un interes de participare.
- (2)** Valorile următoarelor elemente trebuie să fie prezentate în notele explicative, pentru fiecare din elementele 1, 2, 3 și 7 din Datorii și capitaluri proprii:
- a)** datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) față de societățile legate;
 - b)** datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) asupra societăților în care instituția are un interes de participare.
- 38.** (1) Activele subordonate trebuie prezentate, cu detalierea celor semnificative, în notele explicative.
- (2)** În acest scop, activele (reprezentate sau nu prin titluri) sunt subordonate dacă, în cazul lichidării sau al falimentului, vor fi rambursate numai după satisfacerea celorlalți creditori.
- 39.** Activele gajate sau date în garanție, cu excepția numerarului, sunt menținute în toate cazurile în bilanțul instituției, iar activele primite în gaj sau garanție, cu excepția numerarului, nu figurează în bilanțul instituției, chiar dacă se referă la angajamente proprii sau în contul terților.
- 40.** Cheltuielile efectuate în cursul exercițiului financiar, dar care se referă la un exercițiu ulterior, precum și veniturile care, deși se referă la exercițiul financiar curent, nu sunt exigibile decât după închiderea acestuia, se prezintă la elementul de Activ "Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate". Atunci când orice valoare prezentată în cadrul elementului de Activ "Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate" este semnificativă, în notele explicative trebuie prezentate particularitățile fiecărei categorii de cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate, precum și explicații privind natura și valoarea acestora.
- 41.** Ajustările de valoare cuprind toate corecțiile destinate să țină seama de modificările valorilor activelor individuale, stabilite la data bilanțului, indiferent dacă modificarea este sau nu definitivă.
- 42.** Ajustările negative de valoare pot fi: ajustări permanente, denumite în continuare amortizări, și/sau ajustări provizorii, denumite în continuare ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare (înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere deschise în cadrul claselor 1-4 din Planul de conturi, prevăzut la [CAPITOLUL VIII](#) din prezentele reglementări, și care diminuează în bilanț valoarea activelor aferente), în funcție de caracterul permanent sau provizoriu al ajustării activelor.
- 43.** Provizioanele sunt destinate să acopere datoriile a căror natură este clar definită și care la data bilanțului este probabil să existe, sau este cert că vor exista, dar care sunt incerte în ceea ce privește valoarea sau data la care vor apărea.
- 44.** Provizioanele prevăzute la [pct. 43](#) din prezentele reglementări sunt înregistrate în conturile corespunzătoare deschise în cadrul clasei 5 din Planul de conturi și sunt prezentate ca atare în bilanțul instituției.
- 45.** Provizioanele prevăzute la [pct. 43](#) din prezentele reglementări nu pot fi utilizate pentru ajustarea valorilor activelor.
- 46.** Aceste provizioane nu pot depăși din punct de vedere valoric sumele care sunt necesare stingerii obligației curente la data bilanțului.
- 47.** Provizioanele prezentate în bilanț la postul 6.(c) din Datorii și capitaluri proprii "Alte provizioane" trebuie descrise în notele explicative, dacă acestea sunt semnificative.
- 48.** Veniturile încasate înainte de data bilanțului aferent exercițiului financiar curent, dar care sunt aferente unui exercițiu financiar ulterior, precum și cheltuielile care, deși se referă la exercițiul financiar curent, se vor plăti numai în cursul unui exercițiu financiar ulterior, se vor prezenta la elementul de datorii "Venituri înregistrate în avans și datorii angajate". Atunci când orice valoare prezentată în cadrul elementului de datorii "Venituri înregistrate în avans și datorii angajate" este semnificativă, în notele explicative trebuie prezentate particularitățile fiecărei categorii de venituri înregistrate în avans și datorii angajate, precum și explicații privind natura și valoarea acestora.
- 49.** (1) În situația în care un credit a fost acordat de un sindicat sau un consorțiu ce grupează mai multe instituții, fiecare instituție care face parte din consorțiu sau sindicat prezintă doar acea parte din credit pe care aceasta a finanțat-o.
- (2)** În cazul unui credit consorțial, așa cum este prezentat, la [alin. \(1\)](#), dacă valoarea fondurilor garantate de o instituție depășește suma pe care aceasta a finanțat-o, garanția suplimentară trebuie prezentată ca datorie contingentă (la elementul 1 în afara bilanțului, litera (b)).

50. (1) Fondurile pe care o instituție le administrează în nume propriu dar în contul unei terțe părți trebuie să fie prezentate în bilanț dacă instituția achiziționează titlul legal pentru activele respective. Valoarea totală a unor asemenea active și datorii trebuie să fie prezentată separat, sau în notele explicative, detaliată conform diferitelor elemente de Activ și Datorii și capitaluri proprii.

(2) Activele achiziționate în numele și în contul unei terțe părți nu trebuie să fie prezentate în bilanț.

51. Sunt considerate ca fiind la vedere, numai sumele care pot fi retrase în orice moment fără preaviz sau sumele pentru care s-a convenit o scadență sau un preaviz de 24 de ore sau de o zi bancară.

52. (1) Operațiunea de vânzare și răscumpărare reprezintă o tranzacție ce implică transferul de către o instituție sau un client ("cedentul") către o altă instituție sau client ("cesionarul") de active, de exemplu, titluri, efecte de comerț sau valori mobiliare, în condițiile unui acord potrivit căruia aceleași active vor fi ulterior retrocedate cedentului la un preț stabilit.

(2) Dacă cesionarul se angajează să retrocedeze elementele de activ la o dată determinată sau care va fi determinată de cedent, respectiva tranzacție reprezintă o operațiune de pensiune.

(3) Dacă însă cesionarul nu are decât dreptul de a retroceda elementele de activ la prețul de cesiune sau un alt preț convenit dinainte, la o dată determinată sau care va fi determinată, respectiva tranzacție reprezintă o vânzare cu posibilitate de răscumpărare.

(4) În cazul operațiunilor de pensiune, menționate la [alin. \(2\)](#), elementele de activ cedate continuă să figureze în bilanțul cedentului; prețul de cesiune încasat de cedent va figura ca datorie față de cesionar. În plus, valoarea elementelor de activ cedate va fi prezentată într-o notă explicativă de către cedent. Cesionarul nu va prezenta elementele de activ achiziționate în bilanțul propriu; prețul de achiziție plătit de cesionar va figura drept creanță asupra cedentului.

(5) În cazul operațiunilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare, menționate la [alin. \(3\)](#), cedentul nu prezintă în bilanțul propriu elementele de activ cedate; acestea vor fi înscrise în activul cesionarului. Cedentul va înregistra în cadrul elementului 2 din afara bilanțului, o valoare egală cu prețul convenit în caz de răscumpărare.

(6) Operațiunile de schimb la termen, opțiunile, tranzacțiile ce implică emisiunea de titluri de datorie, în care emitentul se angajează să răscumpere parțial sau integral emisiunea înainte de scadență, precum și orice alte operațiuni similare, nu constituie operațiuni de vânzare și răscumpărare în sensul prezentelor reglementări.

Secțiunea 4

Prevederi referitoare la unele elemente din bilanț

Activ: Elementul 1 - Casa și alte valori

53. Acest element cuprinde:

- a) numerarul aflat în casieria instituției, bancnote și monede românești și străine în circulație, utilizate de obicei pentru efectuarea de plăți;
- b) numerar aflat în ATM-uri și ASV-uri;
- c) cecuri de călătorie cumpărate și neremise spre încasare emitenților.

Activ: Elementul 2 - Creanțe asupra instituțiilor de credit

54. (1) Prin creanțe asupra instituțiilor de credit se înțeleg toate creanțele ce rezultă din tranzacții bancare, deținute de către instituția care întocmește situațiile financiare, asupra instituțiilor de credit naționale sau străine indiferent de destinația acestora. Nu sunt incluse în acest element creanțele reprezentate prin obligațiuni sau orice alt titlu, care trebuie prezentate la elementul 4 din Activ.

(2) În sensul alin. (1), prin instituție de credit se înțelege orice entitate care corespunde definiției instituției de credit prevăzute la art. 4 alin. (1) pct. 1 din [Regulamentul Parlamentului European și a Consiliului nr. 575/2013](#) privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a [Regulamentului \(UE\) nr. 648/2012](#), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 26 iunie 2013, băncile centrale și organizațiile bancare oficiale naționale și internaționale. Creanțele asupra entităților care nu îndeplinesc condițiile de mai sus vor fi prezentate la elementul 3 din Activ.

Activ: Elementul 3 - Creanțe asupra clientelei

55. Prin creanțe asupra clientelei se înțeleg toate elementele de activ care reprezintă creanțe asupra clienților naționali sau străini, alții decât instituțiile de credit, oricare ar fi denumirea lor, cu excepția creanțelor reprezentate prin obligațiuni sau orice alt titlu, care trebuie să figureze la elementul 4 din Activ.

Activ: Elementul 4 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

56. (1) Acest post cuprinde obligațiunile negociabile și alte titluri cu venit fix, emise de instituțiile de credit, de alte societăți sau de organisme publice.

(2) Sunt asimilate obligațiunilor și altor titluri cu venit fix titlurile a căror dobândă variază în funcție de unii parametri determinați, cum ar fi rata dobânzii de pe piața interbancară sau de pe piața europeană.

(3) Numai obligațiunile proprii răscumpărate și negociabile pot fi incluse în sub-elementul 4.b.1).

Datorii și capitaluri proprii: Elementul 1 - Datorii privind instituțiile de credit

57. (1) Prin datorii privind instituțiile de credit se înțeleg toate datoriile ce rezultă din tranzacții bancare, ale instituției care întocmește situațiile financiare, față de instituțiile de credit naționale sau străine, oricare ar fi denumirea lor. Nu sunt incluse în acest post datoriile subordonate care trebuie prezentate la elementul 7 din Datorii și capitaluri proprii și nici datoriile reprezentate prin obligațiuni sau orice alt titlu, care trebuie să fie prezentate la elementul 3 sau 7 din Datorii și capitaluri proprii.

(2) În sensul [alin. \(1\)](#), prin instituție de credit se înțelege orice entitate care corespunde definiției instituției de credit prevăzute la art.4 alin. (1) pct. 1 din [Regulamentul Parlamentului European și a Consiliului nr. 575/2013](#) privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a [Regulamentului \(UE\) nr. 648/2012](#), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 26 iunie 2013, băncile centrale și organizațiile bancare oficiale naționale și internaționale.

Datorii și capitaluri proprii: Elementul 2 - Datorii privind clientela

58. Datoriile privind clientela cuprind sumele datorate clienței, alta decât instituțiile de credit în sensul [pct. 57 alin. \(2\)](#) din prezentele reglementări, oricare ar fi denumirea lor. Nu sunt incluse în acest element datoriile subordonate care trebuie prezentate la elementul 7 din Datorii și capitaluri proprii și nici datoriile reprezentate prin obligațiuni sau orice alt titlu, care trebuie să fie prezentate la elementul 3 sau 7 din Datorii și capitaluri proprii.

Datorii și capitaluri proprii: Elementul 3 - Datorii constituite prin titluri

59. (1) Acest element cuprinde atât obligațiunile și alte titluri cu venit fix, cât și datoriile care rezultă din acceptări proprii și bilete la ordin în circulație, cu excepția datoriilor subordonate care trebuie prezentate la elementul 7 din Datorii și capitaluri proprii.

(2) Prin acceptări proprii se înțeleg exclusiv acceptările care sunt emise de instituție pentru propria refinanțare și în care aceasta figurează ca prim debitor (tras).

Datorii și capitaluri proprii: Elementul 7 - Datorii subordonate

60. În acest element se înregistrează fondurile provenind din emisiunea de titluri sau din împrumuturi subordonate, a căror rambursare, în caz de lichidare a instituției, nu este posibilă decât după plata celorlalți creanțieri.

Datorii și capitaluri proprii: Elementul 8 - Capital social subscris

61. Acest element cuprinde toate sumele, indiferent de denumirea lor, care, în funcție de forma juridică a instituției respective, sunt privite, în conformitate cu legislația națională, ca fiind părți subscrise de către acționari sau asociați.

Datorii și capitaluri proprii: Elementul 10 - Rezerve

62. Acest element cuprinde rezervele legale, rezervele statutare sau contractuale și alte rezerve, cu excepția rezervelor din reevaluare care trebuie prezentate la elementul 11 din Datorii și capitaluri proprii.

Elemente în afara bilanțului: 1 - Datorii contingente

63. (1) Acest element cuprinde toate tranzacțiile prin care instituția a garantat obligațiile unei terțe părți.

(2) În notele explicative trebuie prezentate natura și valoarea oricărui tip de angajament de garanție, care este semnificativ în raport cu ansamblul activității instituției.

(3) Angajamentele reprezentând andosări de efecte rescontate, precum și acceptările (altele decât cele proprii) se includ la acest element.

(4) Garanțiile și activele gajate cuprind toate garanțiile asumate și activele date în garanție în contul unei terțe părți.

(5) Acest element cuprinde numai angajamentele irevocabile cu titlu oneros. Angajamentele revocabile nu se înregistrează în conturile de angajamente date din afara bilanțului, dar pot fi reflectate în alte conturi în afara bilanțului.

Elemente în afara bilanțului: 2 - Angajamente

64. (1) Acest element cuprinde toate angajamentele irevocabile care ar putea da naștere unui risc.

(2) În notele explicative trebuie prezentate natura și valoarea oricărui tip de angajament, care este semnificativ în raport cu ansamblul activității instituției.

(3) Angajamentele rezultate din tranzacții de vânzare cu posibilitate de răscumpărare cuprind angajamentele asumate de către o instituție în cadrul tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare, pe baza unor contracte ferme de vânzare cu posibilitate de răscumpărare, în înțelesul [pct. 52 alin. \(3\)](#) din prezentele reglementări.

(4) Prevederile [pct. 63 alin. \(5\)](#) din prezentele reglementări se aplică și acestui element.

Secțiunea 5

Formatul contului de profit și pierdere

65. Contul de profit și pierdere cuprinde veniturile și cheltuielile exercițiului, grupate după natura lor, precum și rezultatul exercițiului (profit și pierdere).

- 66.** (1) Veniturile constituie creșteri ale beneficiilor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile, sub formă de intrări sau creșteri ale activelor ori reduceri ale datoriilor, care se concretizează în creșteri ale capitalurilor proprii, altele decât cele rezultate din contribuții ale acționarilor.
- (2) În categoria veniturilor se includ atât sumele sau valorile încasate sau de încasat în nume propriu din activități curente, cât și câștigurile din orice alte surse.
- (3) Câștigurile reprezintă creșteri ale beneficiilor economice care pot apărea sau nu ca rezultat din activitatea curentă, dar nu diferă ca natură de veniturile din această activitate. În contul de profit și pierdere, câștigurile sunt prezentate, de regulă, la valoarea netă, exclusiv cheltuielile aferente.
- (4) Veniturile se recunosc la valoarea integrală, inclusiv în cazul în care instituția practică programe de fidelizare a clienților. În acest caz, pentru contravaloarea punctelor cadou acordate clienților ca parte a unei tranzacții de vânzare de bunuri, prestare de servicii sau a altor forme similare de stimulare, și pot fi folosite în viitor de client pentru a obține bunuri sau servicii gratuite sau la preț redus, sub rezerva îndeplinirii unor eventuale condiții suplimentare, instituția înregistrează în contabilitate un provizion.
- 67.** (1) Cheltuielile constituie diminuări ale beneficiilor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile sub formă de ieșiri sau scăderi ale valorii activelor ori creșteri ale datoriilor, care se concretizează în reduceri ale capitalurilor proprii, altele decât cele rezultate din distribuirea acestora către acționari
- (2) În categoria cheltuielilor se includ valorile plătite sau de plătit în nume propriu din activități curente, cât și pierderile din orice alte surse.
- (3) Pierderile reprezintă reduceri ale beneficiilor economice și pot rezulta sau nu ca urmare a desfășurării activității curente a instituției. Acestea nu diferă ca natură de alte tipuri de cheltuieli. În contul de profit și pierdere, pierderile sunt prezentate, de regulă, la valoarea netă, exclusiv veniturile aferente.
- 68.** Formatul contului de profit și pierdere este următorul:
1. Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care;
 - (a) aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix
 2. Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate
 3. Venituri privind titlurile
 - (a) venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil
 - (b) venituri din participații
 - (c) venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate
 4. Venituri din comisioane
 5. Cheltuieli cu comisioane
 6. Profit net sau pierdere netă din operațiuni financiare
 7. Alte venituri din exploatare
 8. Cheltuieli administrative generale
 - (a) cheltuieli cu personalul, din care;
 - a.1) Salarii și remunerații
 - a.2) Cheltuieli cu asigurările sociale, din care;
 - a.2.1) cheltuieli aferente pensiilor
 - (b) alte cheltuieli administrative
 9. Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale
 10. Alte cheltuieli de exploatare
 11. Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente
 12. Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente
 13. Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate
 14. Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate
 15. Rezultatul activității curente
 16. Venituri extraordinare
 17. Cheltuieli extraordinare
 18. Rezultatul activității extraordinare
 19. Impozitul pe profit
 20. Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus
 21. Rezultatul exercițiului financiar

69. (1) Veniturile și cheltuielile care apar altfel decât în cursul activităților curente ale instituției trebuie prezentate la "Venituri extraordinare" și "Cheltuieli extraordinare".

(2) Elementele extraordinare sunt veniturile sau cheltuielile rezultate din evenimente sau tranzacții ce sunt clar diferite de activitățile curente ale instituției și care, prin urmare, nu se așteaptă să se repete într-un mod frecvent sau regulat.

(3) În înțelesul prezentelor reglementări, prin activități curente se înțeleg orice activități desfășurate de o instituție, ca parte integrantă a afacerilor sale, precum și activitățile conexe în care aceasta se angajează.

(4) Pentru a stabili dacă un eveniment sau o tranzacție se delimitează clar de activitățile curente ale instituției, se are în vedere, mai degrabă, natura elementului sau a tranzacției aferente activității desfășurate în mod curent de instituție, decât frecvența cu care se așteaptă ca aceste evenimente să aibă loc.

(5) Exemple de evenimente sau tranzacții ce dau naștere, în general, la elemente extraordinare sunt exproprierea activelor, un cutremur sau un alt dezastru natural.

70. Instituțiile trebuie să prezinte în notele explicative proporția în care impozitul pe profit afectează "Rezultatul activității curente" și "Rezultatul activității extraordinare".

Secțiunea 6

Prevederi referitoare la unele elemente din contul de profit și pierdere

Elementul 1 - Dobânzi de primit și venituri asimilate

71. Acest element cuprinde veniturile generate de activitatea bancară, incluzând:

a) veniturile realizate provenind din elementele înscrise la pozițiile 1 - 4 și 11 din Activul bilanțului, oricum ar fi calculate. Asemenea venituri trebuie să includă și veniturile generate de eșalonarea discountului pentru activele achiziționate la o valoare mai mică decât suma plătită la scadență, precum și pentru datoriile contractate la o valoare mai mare decât valoarea rambursabilă la scadență;

b) veniturile rezultate din operațiunile la termen acoperite, eșalonate pe durata efectivă a operațiunii și care au caracter de dobândă;

c) taxe și comisioane de primit, cu caracter de dobândă și calculate în funcție de durată sau la valoarea creanței sau a angajamentului dat.

Elementul 2 - Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

72. Acest element cuprinde cheltuielile generate de activitatea bancară, incluzând:

a) cheltuielile provenind din elementele înscrise la pozițiile 1 - 4 și 7 din Datorii și capitaluri proprii din cadrul bilanțului, oricum ar fi calculate. Asemenea cheltuieli trebuie să includă și cheltuielile generate de eșalonarea primei pentru activele achiziționate la o valoare mai mare decât suma plătită la scadență, precum și pentru datoriile contractate la o valoare mai mică decât valoarea rambursabilă la scadență;

b) cheltuielile rezultate din operațiunile la termen acoperite, eșalonate pe durata efectivă a operațiunii și care au caracter de dobândă;

c) taxe și comisioane de plătit, cu caracter de dobândă și calculate în funcție de durata sau valoarea datoriei sau a angajamentului primit.

Elementul 3 - Venituri privind titlurile

73. Acest element cuprinde dividendele și alte venituri aferente acțiunilor, participațiilor și părților în societățile legate. Venitul din acțiuni în societăți de investiții trebuie, de asemenea, inclus la acest element.

Elementele 4 - Venituri din comisioane și 5 - Cheltuieli cu comisioane

74. Fără a prejudicia prevederile [pct. 71](#) și [72](#) din prezentele reglementări, veniturile din comisioane includ veniturile aferente serviciilor acordate terțelor părți, iar cheltuielile cu comisioanele includ cheltuielile aferente serviciilor prestate de terțe părți, în special:

a) comisioane pentru garanții, administrarea creditelor în contul altor creditori și pentru tranzacțiile cu titluri în contul unor terțe părți;

b) comisioane pentru plata operațiunilor comerciale și alte cheltuieli sau venituri aferente acestora, cheltuieli de administrare a conturilor și comisioane pentru păstrarea în custodie și administrarea titlurilor;

c) comisioane percepute pentru operațiunile de schimb și pentru vânzarea și cumpărarea de monede sau metale prețioase în contul unor terțe părți;

d) comisioane percepute în calitate de intermediar pentru operațiuni de credit sau de plasament a contractelor de economii sau a celor de asigurări.

Elementul 6 - Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare

75. Acest element cuprinde:

a) rezultatul net din tranzacții cu titluri care nu au caracter de imobilizări financiare, și corecțiile și reluările din corecții asupra valorilor acestor titluri;

b) rezultatul net din operațiunile de schimb, fără a prejudicia [pct. 71 lit. b\)](#) și [72 lit. b\)](#) din prezentele reglementări;

c) rezultatul net din alte operațiuni de vânzare-cumpărare care implică instrumente financiare, inclusiv metale prețioase.

Elementele 11 - Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente și 12 - Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente

76. (1) Aceste elemente cuprind:

a) cheltuieli pentru corecții asupra valorii creanțelor prezentate la elementele 2 și 3 din Activul bilanțului, precum și venituri din recuperări de creanțe trecute anterior pe pierderi și din reluări din corecții asupra - valorilor respective;

b) cheltuieli pentru corecții asupra elementelor din afara bilanțului prezentate la elementele în afara bilanțului 1 și 2 și reluări din corecții asupra valorii provizioanelor constituite anterior.

(2) Corecțiile de valoare pentru creanțele privind instituțiile de credit, clientela, societățile cu care instituția are o legătură de participație și societățile legate, se vor prezenta în notele la situațiile financiare în cazul în care sunt semnificative.

Elementele 13 - Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate și 14 - Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate

77. (1) Aceste elemente cuprind:

a) cheltuieli pentru corecțiile asupra valorilor elementelor 4-7 din Activ;

b) reluări din corecții efectuate anterior asupra elementelor respective, în măsura în care cheltuielile și veniturile se referă la titluri înregistrate ca imobilizări financiare, participații și părți în societățile comerciale legate.

(2) Corecțiile de valoare privind aceste valori mobiliare, participații și părți în societățile legate sunt prezentate separat în notele la situațiile financiare, în măsura în care acestea sunt semnificative.

Secțiunea 7

Principii generale de raportare financiară

78. (1) Elementele prezentate în situațiile financiare anuale se evaluează în conformitate cu principiile contabile generale prevăzute în prezenta secțiune.

(2) Principiul contabilității de angajamente. Trebuie să se țină cont de veniturile și cheltuielile aferente exercițiului financiar, indiferent de data încasării veniturilor sau data plății cheltuielilor, astfel:

a) Efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc (și nu pe măsură ce numerarul sau echivalentul său este încasat sau plătit) și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente.

b) Veniturile și cheltuielile care rezultă direct și concomitent din aceeași tranzacție sunt recunoscute simultan în contabilitate, prin asocierea directă între cheltuielile și veniturile aferente, cu evidențierea distinctă a acestor venituri și cheltuieli.

c) Evaluarea reprezintă procesul prin care se determină valoarea la care elementele situațiilor financiare sunt recunoscute în contabilitate și prezentate în bilanț și contul de profit și pierdere.

79. (1) Principiul continuității activității. Trebuie să se prezume că instituția își desfășoară activitatea pe baza principiului continuității activității. Acest principiu presupune că instituția își continuă în mod normal funcționarea, fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activității.

(2) O instituție nu va întocmi situațiile financiare anuale pe baza continuității activității dacă organele de conducere stabilesc după data bilanțului fie că intenționează să lichideze instituția sau să înceteze activitatea acesteia, fie că nu există nicio altă variantă realistă în afara acestora. Aceste prevederi nu se aplică situațiilor financiare anuale întocmite de instituțiile absorbite în cadrul unui proces de fuziune, potrivit legii. Deteriorarea rezultatelor din exploatare și a poziției financiare, ulterior datei bilanțului, indică nevoia de a analiza dacă presupunerea privind continuitatea activității este încă adecvată.

(3) Dacă administratorii unei instituții au luat cunoștință de unele elemente de incertitudine legate de anumite evenimente care pot duce la incapacitatea acesteia de a-și continua activitatea, aceste elemente trebuie prezentate în notele explicative. În cazul în care situațiile financiare anuale nu sunt întocmite pe baza principiului continuității, această informație trebuie prezentată, împreună cu explicații privind modul de întocmire a acestora și motivele care au stat la baza deciziei conform căreia instituția nu își mai poate continua activitatea. Evenimentele sau condițiile ce necesită prezentări de informații pot apărea și ulterior datei bilanțului.

80. Principiul permanenței metodelor. Metodele de evaluare și politicile contabile, în general, trebuie aplicate în mod consecvent de la un exercițiu financiar la altul.

81. (1) Principiul prudenței. La întocmirea situațiilor financiare anuale, recunoașterea și evaluarea trebuie făcută pe o bază prudentă și, în special:

a) în contul de profit și pierdere poate fi inclus numai profitul realizat la data bilanțului;

b) trebuie să se țină cont de toate datoriile apărute în cursul exercițiului financiar curent sau al unui exercițiu precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilanțului și data întocmirii acestuia;

c) trebuie să se țină cont de toate datoriile previzibile și pierderile potențiale apărute în cursul exercițiului financiar curent sau al unui exercițiu financiar precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilanțului și data întocmirii acestuia;

d) trebuie să se țină cont de toate deprecierile, indiferent dacă rezultatul exercițiului financiar este pierdere sau profit. Înregistrarea ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare se efectuează pe seama conturilor de cheltuieli, indiferent de impactul acestora asupra contului de profit și pierdere.

(2) Ca urmare, activele și veniturile nu trebuie să fie supraevaluate, iar datoriile și cheltuielile nu trebuie să fie subevaluate. Totuși, exercitarea prudenței nu permite, de exemplu, constituirea de provizioane excesive, subevaluarea deliberată a activelor sau veniturilor, dar nici supraevaluarea deliberată a datoriilor sau cheltuielilor, deoarece situațiile financiare nu ar mai fi neutre și nu ar mai avea calitatea de a fi credibile.

82. Principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii. Conform acestui principiu, componentele elementelor de activ sau de datorii trebuie evaluate separat.

83. Principiul intangibilității. Bilanțul de deschidere pentru fiecare exercițiu financiar trebuie să corespundă cu bilanțul de închidere al exercițiului financiar precedent, cu excepția cazurilor prevăzute de prezentele reglementări.

84. (1) Principiul necompensării. Orice compensare între elementele de active și datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli este interzisă.

(2) Toate creanțele și datoriile trebuie înregistrate distinct în contabilitate, pe bază de documente justificative. Eventualele compensări între creanțe și datorii față de aceeași instituție efectuate cu respectarea prevederilor legale, pot fi înregistrate numai după contabilizarea veniturilor și cheltuielilor corespunzătoare; în notele explicative se prezintă valoarea brută a creanțelor și datoriilor care au făcut obiectul compensării.

(3) În cazul schimbului de active, în contabilitate se evidențiază distinct operațiunea de vânzare/scoatere din evidență și cea de cumpărare/intrare în evidență, pe baza documentelor justificative, cu înregistrarea tuturor veniturilor și cheltuielilor aferente operațiunilor. Tratatul contabil este similar și în cazul prestațiilor reciproce de servicii.

85. (1) Contabilizarea și prezentarea elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere se efectuează ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză.

(2) Respectarea acestui principiu are drept scop înregistrarea în contabilitate și prezentarea fidelă a operațiunilor economico-financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidență drepturile și obligațiile, precum și riscurile asociate acestor operațiuni. Evenimentele și operațiunile economico-financiare trebuie evidențiate în contabilitate așa cum acestea se produc, în baza documentelor justificative. Documentele care stau la baza înregistrării în contabilitate a operațiunilor economico-financiare trebuie să reflecte întocmai modul cum acestea se produc, respectiv să fie în concordanță cu realitatea.

(3) Exemple de situații când se aplică acest principiu pot fi considerate; încadrarea, de către utilizatori, a contractelor de leasing în leasing operațional sau financiar; încadrarea operațiunilor de pensiune.

86. Principiul pragului de semnificație. Valoarea, elementelor de bilanț și de cont de profit și pierdere care sunt indicate cu litere mici poate fi combinată dacă:

a) acestea reprezintă o sumă nesemnificativă, în înțelesul pct. 9 din prezentele reglementări; sau

b) o astfel de combinare oferă un nivel mai mare de claritate, cu condiția ca elementele astfel combinate să fie prezentate separat în notele explicative.

Secțiunea 8

Reguli de evaluare

Reguli generale de evaluare

87. Elementele prezentate în situațiile financiare anuale se evaluează, de regulă, pe baza principiului costului de achiziție sau al costului de producție. Cazurile în care nu se folosește costul de achiziție sau costul de producție sunt cele prevăzute de prezentele reglementări. În situația în care s-a optat pentru reevaluarea imobilizărilor corporale se aplică prevederile [pct. 149 - 153](#) din prezentele reglementări.

88. (1) La data intrării în cadrul instituției, bunurile se evaluează și se înregistrează în contabilitate la valoarea de intrare, care se stabilește astfel:

a) la cost de achiziție - pentru bunurile procurate cu titlu oneros;

b) la cost de producție - pentru bunurile produse în cadrul instituției;

c) la valoarea justă - pentru bunurile obținute cu titlu gratuit sau constatate plus la inventariere, pentru bunurile obținute urmare a executării silite a creanțelor sau rezilierii contractelor de leasing financiar, precum și pentru instrumente derivate.

(2) În cazul menționat la [lit. c\)](#), valoarea justă se substituie costului de achiziție.

(3) Prin valoare justă se înțelege prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit la transferul unei datorii într-o tranzacție normală pe piața principală (sau cea mai avantajoasă), între participanți pe piață, la data evaluării, în condiții de piață actuale (adică un preț de ieșire), indiferent dacă prețul respectiv este observabil direct sau este estimat utilizând altă tehnică de evaluare. Valoarea justă a activelor se determină, în general, după datele de evidență de pe piață, printr-o evaluare efectuată, de regulă, de evaluatori autorizați, potrivit legii. În situația în care nu există date pe piață privind valoarea justă, din cauza naturii specializate a activelor și a frecvenței reduse a tranzacțiilor, valoarea justă se poate determina, prin alte metode, utilizate, de regulă, de către evaluatori autorizați, potrivit legii.

(4) În cazul titlurilor de tranzacție, costul de achiziție nu include costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției de titluri, aceste costuri fiind înregistrate în conturile de cheltuieli corespunzătoare.

(5) În cazul celorlalte categorii de titluri, costul de achiziție include și costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției de titluri.

(6) Pentru titlurile cu venit fix clasificate în categoria titlurilor de plasament sau a titlurilor de investiții, creanțele din dobânzile calculate pentru perioada scursă de la emisiunea acestora și până în momentul achiziției (cuponul scurs) pot fi înregistrate în conturile de titluri sau în conturile de creanțe atașate corespunzătoare. În acest ultim caz, diferența dintre valoarea de achiziție și cuponul scurs este înregistrată în conturile de titluri corespunzătoare.

89. (1) Costul de achiziție reprezintă prețul datorat și eventualele cheltuieli conexe minus eventualele reduceri ale costului de achiziție. În acest sens, costul de achiziție al bunurilor cuprinde prețul de cumpărare, taxele de import și alte taxe (cu excepția acelor pe care persoana juridică le poate recupera de la autoritățile fiscale), cheltuielile de transport, manipulare și alte cheltuieli care pot fi atribuibile direct achiziției bunurilor respective.

(2) În costul de achiziție se includ, de asemenea, comisioanele, taxele notariale, cheltuielile cu obținerea de autorizații și alte cheltuieli nerecuperabile, atribuibile direct bunurilor respective.

(3) Reducerile comerciale acordate de furnizor și înscrise pe factura de achiziție ajustează în sensul reducerii costul de achiziție al bunurilor. Atunci când achiziția de produse și primirea reducerii comerciale sunt tratate împreună, reducerile comerciale primite ulterior facturării ajustează, de asemenea, costul de achiziție al bunurilor.

90. (1) Costul de producție al unui bun cuprinde costul de achiziție a materiilor prime și materialelor consumabile și cheltuielile de producție direct atribuibile bunului în cauză.

(2) Costul de producție sau de prelucrare al stocurilor, precum și costul de producție al imobilizărilor cuprind cheltuielile directe aferente producției, și anume: materiale directe, energie consumată în scopuri tehnologice, manoperă directă și alte cheltuieli directe de producție, costul proiectării produselor, precum și cota cheltuielilor indirecte de producție alocată în mod rațional ca fiind legată de fabricația acestora.

(3) În costul de producție poate fi inclusă o proporție rezonabilă din cheltuielile de regie fixe sau variabile care sunt doar indirect atribuibile bunului, în măsura în care acestea se referă la perioada de producție. Costurile de distribuție nu se includ.

(4) Următoarele reprezintă exemple de costuri care nu trebuie incluse în costul stocurilor, ci sunt recunoscute drept cheltuieli ale perioadei în care au survenit, astfel:

a) pierderile de materiale, manopera sau alte costuri de producție înregistrate peste limitele normal admise;

b) cheltuielile de depozitare, cu excepția cazurilor în care aceste costuri sunt necesare în procesul de producție, anterior trecerii într-o nouă fază de fabricație;

c) regiile (cheltuielile) generale de administrație care nu participă la aducerea stocurilor în forma și locul final.

91. (1) Costurile îndatorării atribuibile activelor cu ciclu lung de fabricație sunt incluse în costurile de producție ale acestora, în măsura în care sunt legate de perioada de producție. În costurile îndatorării se include dobânda la capitalul împrumutat pentru finanțarea achiziției, construcției sau producției de active cu ciclu lung de fabricație. În cazul includerii costurilor îndatorării în valoarea activelor cu ciclu lung de fabricație, aceasta trebuie prezentată în notele explicative.

(2) În sensul prezentelor reglementări, prin activ cu ciclu lung de fabricație se înțelege un activ care solicită în mod necesar o perioadă substanțială de timp pentru a fi gata în vederea utilizării sau pentru vânzare.

(3) Capitalizarea costurilor îndatorării trebuie să înceteze când se realizează cea mai mare parte a activităților necesare pentru pregătirea activului cu ciclu lung de fabricație, în vederea utilizării prestabilite sau a vânzării acestuia.

92. (1) Evaluarea cu ocazia inventarierii, a elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii se face potrivit prezentelor reglementări și normelor emise în acest sens de Ministerul Finanțelor Publice.

(2) În scopul efectuării inventarierii, conducerea instituției trebuie să stabilească proceduri proprii, cu respectarea prevederilor legale. În vederea desfășurării în bune condiții a operațiunilor de inventariere și evaluare, în comisile de inventariere vor fi numite persoane cu pregătire corespunzătoare, tehnică și economică, cunoscătoare a domeniului de activitate.

93. (1) În scopul întocmirii situațiilor financiare anuale, instituțiile trebuie să procedeze la inventarierea și evaluarea elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii.

(2) În situațiile financiare anuale, elementele de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii se reflectă și se evaluează la valoarea contabilă, pusă de acord cu rezultatele inventarierii.

(3) În înțelesul prezentelor reglementări:

a) valoarea contabilă a unui activ este valoarea la care acesta este recunoscut după ce se deduc amortizarea acumulată, pentru activele amortizabile și ajustările acumulate din depreciere sau pierdere de valoare;

b) valoarea de inventar a unui activ reprezintă valoarea contabilă a activului, stabilită cu ocazia evaluării la inventariere, respectiv valoarea înscrisă în listele de inventariere.

(4) La stabilirea valorii de inventar a bunurilor se va aplica principiul prudenței, potrivit căruia se va ține seama de toate ajustările de valoare datorate depreciilor sau pierderilor de valoare.

(5) Pentru elementele de natura activelor înregistrate la cost, diferențele constatate în minus între valoarea de inventar și valoarea contabilă se evidențiază distinct în contabilitate, în conturi de ajustări, aceste elemente menținându-se la valoarea lor de intrare.

(6) Pentru elementele de natura datoriilor, diferențele constatate în plus între valoarea de inventar și valoarea contabilă se înregistrează în contabilitate, pe seama elementelor corespunzătoare de datorii.

(7) Capitalurile proprii rămân evidențiate la valorile din contabilitate.

94. (1) Evaluarea imobilizărilor corporale și necorporale, cu ocazia inventarierii, se face la valoarea de inventar, stabilită de comisia de inventariere sau de evaluatori autorizați, potrivit legii. Fac obiectul evaluării și imobilizările în curs de execuție.

(2) Corectarea valorii imobilizărilor necorporale și corporale și aducerea lor la nivelul valorii de inventar se efectuează, în funcție de tipul de depreciere existentă, fie prin înregistrarea unei amortizări suplimentare, în cazul în care se constată o depreciere ireversibilă, fie prin constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru depreciere, în cazul în care se constată o depreciere reversibilă a acestora.

(3) În cazul imobilizărilor corporale și necorporale, la determinarea pierderilor din depreciere, evaluatorii autorizați, potrivit legii, sau personalul instituției pot utiliza și alte metode de evaluare (de exemplu: metode bazate pe fluxuri de trezorerie).

(4) Pentru a stabili dacă există deprecieri ale imobilizărilor corporale și necorporale, în afara constatării faptice cu ocazia inventarierii, pot fi luate în considerare surse externe și interne de informații.

(5) La sursele externe de informații se încadrează aspecte precum:

a) pe parcursul perioadei, valoarea de piață a activului a scăzut semnificativ mai mult decât ar fi fost de așteptat ca rezultat al trecerii timpului sau utilizării;

b) pe parcursul perioadei au avut loc modificări semnificative, cu efect negativ asupra instituției, sau astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat asupra mediului tehnologic, comercial, economic sau juridic în care instituția își desfășoară activitatea sau pe piața căreia îi este dedicat activul etc.

(6) Din sursele interne de informații se exemplifică următoarele elemente:

a) există indicii de uzură fizică sau morală a imobilizării;

b) pe parcursul perioadei au avut loc modificări semnificative, cu efect negativ asupra instituției, sau astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat, în ceea ce privește gradul sau modul în care imobilizarea este utilizată sau se așteaptă să fie utilizată. Astfel de modificări includ: situațiile în care imobilizarea devine neproductivă, planurile de restructurare sau de întrerupere a activității căreia îi este dedicată imobilizarea, precum și planificarea cedării imobilizării înainte de data estimată anterior;

c) raportările interne pun la dispoziție indicii cu privire la faptul că rezultatele economice ale unei imobilizări sunt sau vor fi mai slabe decât cele scontate.

(7) Indiciile de depreciere a imobilizărilor, puse la dispoziție de raportările interne, includ:

a) fluxul de trezorerie necesar pentru achiziționarea unei imobilizări similare, pentru exploatarea sau întreținerea imobilizării este semnificativ mai mare decât cel prevăzut inițial în buget;

b) rezultatul din exploatare generat de imobilizare este vizibil inferior celui prevăzut în buget;

c) o scădere semnificativă a profitului din exploatare prevăzut în buget, respectiv o creștere semnificativă a pierderilor prevăzute în buget, generate de imobilizare etc.

(8) Deciziile privind reluarea unor deprecieri înregistrate în conturile de ajustări au la bază constatările comisiei de inventariere. Pot exista și unele indicii că o pierdere din depreciere recunoscută în perioadele anterioare pentru o imobilizare necorporală sau corporală nu mai există sau s-a redus. La această evaluare se ține cont de surse externe și interne de informații.

(9) În categoria surselor externe de informații se pot încadra următoarele:

- a)** valoarea de piață a imobilizării a crescut semnificativ în cursul perioadei;
- b)** în cursul perioadei au avut loc modificări semnificative cu efect favorabil asupra instituției sau se estimează că astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat, în mediul tehnologic, comercial, economic sau juridic în care instituția își desfășoară activitatea sau pe piața căreia îi este dedicat activul etc.

(10) Dintre sursele interne de informații se exemplifică următoarele:

- a)** pe parcursul perioadei au avut loc modificări semnificative, cu efect favorabil asupra instituției, sau astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat în ceea ce privește gradul sau modul în care imobilizarea este utilizată sau se așteaptă să fie utilizată. Aceste modificări includ costurile efectuate în timpul perioadei pentru a îmbunătăți și a crește performanța imobilizării sau pentru a restructura activitatea căreia îi aparține imobilizarea;
- b)** raportările interne dovedesc faptul că performanța economică a unei imobilizări este sau va fi mai bună decât s-a prevăzut inițial etc.

(11) Evaluarea imobilizărilor corporale la data bilanțului se efectuează la cost, mai puțin amortizarea și ajustările cumulate din depreciere, sau la valoarea reevaluată, aceasta fiind valoarea justă la data reevaluării, mai puțin orice amortizare cumulată și orice pierdere din depreciere cumulată.

95. (1) La data ieșirii din cadrul instituției sau la darea în consum, bunurile se evaluează și se scad din gestiune la valoarea lor de intrare sau valoarea la care sunt înregistrate în contabilitate (de exemplu, valoarea reevaluată pentru imobilizările corporale care au fost reevaluate).

(2) Activele constatate minus în gestiune se scot din evidență la data constatării lipsei acestora.

(3) La scoaterea din evidență a activelor, se reiau la venituri ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare aferente acestora.

Imobilizări

96. Activele imobilizate cuprind acele active destinate utilizării pe o bază continuă, pe o perioadă mai mare de un an, în scopul desfășurării activităților instituției. Ele trebuie evaluate la costul de achiziție sau la costul de producție, cu respectarea prevederilor [pct. 97](#) și [98](#) din prezentele reglementări.

97. (1) Costul de achiziție sau costul de producție sau valoarea reevaluată, în cazurile în care se aplică metoda reevaluării, al imobilizărilor corporale a căror utilizare este limitată în timp se reduce cu ajustările valorice calculate pentru amortizarea sistematică a valorii activelor în cauză pe parcursul duratei lor de utilizare economică (amortizare).

(2) Amortizarea valorii activelor imobilizate cu durate limitate de utilizare economică reprezintă alocarea sistematică a valorii amortizabile a unui activ pe întreaga durată de utilizare economică. Valoarea amortizabilă este reprezentată de cost sau altă valoare care substituie costul (de exemplu, valoarea reevaluată).

(3) În înțelesul prezentelor reglementări, prin durata de utilizare economică se înțelege durata de viață utilă, aceasta reprezentând:

a) perioada pe parcursul căreia instituția estimează că activul va fi disponibil pentru utilizare de către instituție; sau

b) numărul unităților produse sau a unor unități similare ce se estimează că vor fi obținute de instituție prin folosirea activului respectiv.

(4) Activele imobilizate amortizabile sunt prezentate în bilanț la valoarea contabilă, aceasta fiind reprezentată de costul de achiziție, costul de producție sau altă valoare care substituie costul, diminuată cu amortizarea cumulată până la acea dată, precum și cu ajustările cumulate din depreciere.

(5) Metoda de amortizare folosită trebuie să reflecte modul în care beneficiile economice viitoare ale unui activ se așteaptă să fie consumate de instituție.

(6) Metoda de amortizare se aplică de o manieră consecventă pentru toate activele de aceeași natură și având condiții de utilizare identice, în funcție de politica contabilă adoptată.

(7) Metoda de amortizare se poate modifica doar atunci când aceasta este determinată de o eroare în estimarea modului de consumare a beneficiilor aferente respectivei imobilizări corporale.

(8) În cazul în care imobilizările corporale sunt trecute în conservare, în funcție de politica contabilă adoptată, instituția înregistrează în contabilitate o cheltuială cu amortizarea sau o cheltuială corespunzătoare ajustării pentru deprecierea constatată.

(9) O modificare semnificativă a condițiilor de utilizare, precum și în cazul efectuării unor investiții sau reparații, altele decât cele determinate de întreținerile curente, sau învechirea unei imobilizări corporale poate justifica revizuirea duratei de amortizare. De asemenea, în cazul în care imobilizările corporale sunt trecute în conservare, folosirea lor fiind întreruptă pe o perioadă îndelungată, poate fi justificată revizuirea duratei de amortizare.

(10) În cazuri excepționale, durata de amortizare stabilită inițial se poate modifica, această reestimare conducând la o nouă cheltuială cu amortizarea pe perioada rămasă de utilizare.

(11) Terenurile nu se amortizează.

98. (1) Atunci când se constată pierderi de valoare pentru imobilizările financiare, trebuie făcute ajustări pentru pierderea de valoare, astfel încât acestea să fie evaluate la cea mai mică valoare atribuibilă acestora la data bilanțului.

(2) Imobilizările trebuie să facă obiectul ajustărilor de valoare, indiferent dacă duratele lor de utilizare economică sunt limitate sau nu, astfel încât acestea să fie evaluate la cea mai mică valoare atribuibilă acestora la data bilanțului, dacă se estimează că reducerea valorii acestora este permanentă.

(3) Ajustările de valoare prevăzute la [alin. \(1\)](#) și [\(2\)](#) trebuie înregistrate în contul de profit și pierdere și prezentate distinct în notele explicative, dacă acestea nu au fost prezentate separat în contul de profit și pierdere.

(4) Evaluarea la valorile minime, potrivit prevederilor [alin. \(1\)](#) și [\(2\)](#), nu poate fi continuată dacă nu mai sunt aplicabile motivele pentru care au fost făcute ajustările respective. Prezenta dispoziție nu se aplică ajustărilor de valoare efectuate în privința fondului comercial.

99. (1) Activele incluse la elementele 8 și 9 din Activul formatului de bilanț, trebuie să fie evaluate întotdeauna ca imobilizări.

(2) Activele incluse în alte elemente (posturi) din bilanț trebuie să fie evaluate ca imobilizări atunci când sunt destinate să fie folosite în mod durabil în activitatea instituției.

(3) Surplusul din reevaluare inclus în rezerva din reevaluare, rezultat în urma reevaluării imobilizărilor corporale, poate fi transferat direct în rezultatul reportat, atunci când acest surplus este realizat.

Imobilizări necorporale

100. (1) O imobilizare necorporală este un activ nemonetar identificabil, fără formă fizică.

(2) Definiția unei imobilizări necorporale prevede ca imobilizarea necorporală să fie identificabilă pentru a fi diferențiată de fondul comercial. Fondul comercial pozitiv care este recunoscut într-o combinație de întreprinderi este un activ care reprezintă beneficiile economice viitoare care rezultă din alte active dobândite într-o combinație de întreprinderi care nu sunt identificate individual și recunoscute separat. Beneficiile economice viitoare pot rezulta din sinergia între activele identificabile dobândite sau din active care nu îndeplinesc condițiile pentru recunoașterea, în mod individual, în situațiile financiare.

(3) Dacă un element nu îndeplinește condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale, costul aferent achiziției sau realizării sale pe plan intern este recunoscut drept cheltuială în momentul în care este suportat. Totuși, dacă este dobândit în cadrul unei combinații de întreprinderi prin achiziția unei afaceri, elementul în cauză face parte din fondul comercial recunoscut la data achiziției.

(4) Imobilizările necorporale cuprind: fondul comercial pozitiv, cheltuieli de constituire, alte imobilizări necorporale și avansuri pentru imobilizări necorporale.

(5) O imobilizare necorporală îndeplinește criteriul de a fi identificabilă când:

a) este separabilă, adică poate fi separată sau divizată de instituție și vândută, transferată, autorizată, închiriată sau schimbată, fie individual, fie împreună cu un contract corespunzător, un activ identificabil sau o datorie identificabilă; sau

b) decurge din drepturi contractuale sau de altă natură legală, indiferent dacă acele drepturi sunt transferabile sau separabile de instituție sau de alte drepturi și obligații.

(6) O instituție controlează o imobilizare dacă instituția are capacitatea de a obține beneficii economice viitoare de pe urma resursei de bază și de a restricționa accesul altora la acele beneficii. Capacitatea unei instituții de a controla beneficiile economice viitoare generate de o imobilizare necorporală provine în mod normal din drepturile legale a căror aplicare poate fi susținută în instanță. În absența unor drepturi legale, controlul este mai dificil de demonstrat. Cu toate acestea, exercitarea legală a unui drept nu este o condiție necesară pentru control, întrucât instituția poate fi capabilă să controleze beneficiile economice viitoare în alt mod.

(7) Beneficiile economice viitoare care decurg dintr-o imobilizare necorporală pot include venitul din vânzarea produselor sau serviciilor, economisiri de costuri sau alte beneficii rezultate din utilizarea imobilizării de către instituție. De exemplu, utilizarea proprietății intelectuale într-un proces de producție poate mai degrabă să reducă costurile viitoare de producție decât să crească veniturile viitoare.

(8) Recunoașterea unui element drept imobilizare necorporală prevede ca instituția să demonstreze că elementul respectiv îndeplinește:

a) definiția unei imobilizări necorporale; și

b) criteriile generale de recunoaștere.

(9) Această cerință se aplică costurilor suportate inițial pentru dobândirea sau generarea internă a unei imobilizări necorporale și costurilor suportate ulterior pentru adăugarea sau înlocuirea unor părți ale sale sau pentru întreținerea sa.

(10) Imobilizările necorporale sunt de asemenea natură încât, în multe cazuri, nu există adăugiri la o astfel de imobilizare sau înlocuiri ale componentelor acesteia. Prin urmare, majoritatea costurilor ulterioare mai degrabă mențin beneficiile economice viitoare preconizate încorporate într-o imobilizare necorporală existentă, decât să

corespundă definiției unei imobilizări necorporale și criteriilor de recunoaștere din prezentele reglementări. În plus, este deseori mai dificil să se atribuie costuri ulterioare direct unei anumite imobilizări necorporale decât activității ca întreg. Prin urmare, doar rareori costurile ulterioare - cele suportate după recunoașterea inițială a unei imobilizări necorporale dobândite sau după finalizarea unei imobilizări necorporale generate intern - sunt recunoscute în valoarea contabilă a unui activ. Costurile ulterioare aferente mărcilor, titlurilor de publicații și elementelor similare în fond (fie dobândite din afară, fie generate intern) sunt întotdeauna recunoscute în contul de profit și pierdere în momentul în care sunt suportate. Aceasta pentru că astfel de costuri nu pot fi diferențiate de costurile cu dezvoltarea instituției ca întreg.

(11) O instituție trebuie să evalueze probabilitatea producerii de beneficii economice viitoare preconizate pe baza unor calcule raționale și ușor de susținut care reprezintă cea mai bună estimare a echipei de conducere pentru setul de condiții economice care vor exista pe parcursul duratei de viață a imobilizării.

(12) O instituție folosește raționamentul pentru a evalua gradul de siguranță asociat obținerii de beneficii economice viitoare care pot fi atribuite utilizării activului pe baza dovezilor disponibile în momentul recunoașterii inițiale, acordând o importanță mai mare dovezilor externe.

(13) Anumite imobilizări necorporale pot fi păstrate în sau pe un obiect fizic, cum ar fi un compact-disc (în cazul unui software), documentație legală (în cazul unei licențe sau al unui brevet) sau peliculă. Pentru a stabili dacă o imobilizare care încorporează atât elemente corporale, cât și necorporale ar trebui tratată ca imobilizare corporală sau ca imobilizare necorporală, o instituție evaluează care element este mai semnificativ. De exemplu, software-ul pentru un utilaj computerizat care nu poate opera fără acel software specific se include în valoarea acelei imobilizări corporale. Același lucru este valabil și pentru sistemul de operare al unui computer. Atunci când software-ul nu este parte integrantă a hardware-ului respectiv, software-ul este tratat ca imobilizare necorporală.

(14) Listele de clienți nu se recunosc ca imobilizări necorporale.

(15) În cazul racordării utilizatorilor la rețeaua electrică, contravaloarea cheltuielilor suportate de utilizatori cu racordarea reprezintă imobilizări necorporale de natura drepturilor de utilizare și se evidențiază în contul 4419 "Alte imobilizări necorporale", analitic distinct. Amortizarea acestor imobilizări necorporale se înregistrează pe perioada pentru care instituția are dreptul de a utiliza rețelele respective, dacă această durată este specificată în contractele încheiate sau, dacă nu este stabilită o asemenea durată, pe durata de viață a instalațiilor de utilizare de la locul de consum.

(16) Tratamentul contabil prevăzut la [alin. \(15\)](#) al prezentului punct se aplică și în cazul cheltuielilor efectuate de instituții pentru racordarea la rețeaua de apă, gaze sau alte utilități, dacă în contractele de racordare se prevede plata unor sume pentru racordarea la rețelele respective de distribuție. În toate cazurile se vor avea în vedere clauzele cuprinse în contractele încheiate între părți.

101. (1) O imobilizare necorporală se înregistrează inițial la costul de achiziție sau de producție, așa cum sunt definite în prezentele reglementări.

(2) În mod normal, prețul pe care o instituție îl plătește pentru a dobândi separat o imobilizare necorporală va reflecta așteptările privind probabilitatea ca beneficiile economice viitoare preconizate ale imobilizării să revină instituției. În aceste situații instituția preconizează o intrare de beneficii economice, chiar dacă plasarea în timp a sumei generate de intrare este nesigură. Astfel, imobilizările necorporale dobândite separat îndeplinesc întotdeauna criteriul referitor la probabilitatea ca beneficiile economice viitoare preconizate atribuibile imobilizării să revină instituției.

(3) În plus, costul unei imobilizări necorporale dobândite separat poate fi în general evaluat în mod credibil. Acest lucru se întâmplă mai ales când contravaloarea achiziției ia forma numerarului sau a altor active monetare.

102. (1) Costul unei imobilizări necorporale dobândite separat este alcătuit din:

a) costul său de achiziție, inclusiv taxele vamale de import și taxele de achiziție nerambursabile, după scăderea reducerilor și rabaturilor comerciale; și

b) orice cost direct atribuibil pregătirii activului pentru utilizarea prevăzută.

(2) Exemple de costuri direct atribuibile sunt:

a) cheltuielile cu personalul determinate de aducerea activului la starea sa de funcționare;

b) onorariile profesionale care decurg direct din aducerea activului la condiția sa de funcționare; și

c) costurile de testare a activului privind funcționarea sa în mod corespunzător.

103. Exemple de costuri care nu constituie o parte a costului imobilizării necorporale sunt:

a) costurile de introducere a unui nou produs sau serviciu (inclusiv costurile de publicitate și activități promoționale);

b) costurile de desfășurare a unei activități într-un loc nou sau cu o nouă clasă de clienți (inclusiv costurile de instruire a personalului); și

c) costurile administrative și alte cheltuieli generale de regie.

104. Recunoașterea costurilor în valoarea contabilă a unei imobilizări necorporale încetează atunci când activul se află în starea necesară pentru a putea funcționa în maniera intenționată de conducere.

105. Cumpărătorul poate recunoaște drept activ un grup de imobilizări necorporale complementare cu condiția ca activele individuale să aibă durate de viață utilă similare. De exemplu, termenii "marcă" și "nume de marcă" sunt deseori utilizați ca sinonime pentru mărci de comerț și alte mărci. Totuși, aceștia din urmă sunt termeni generali de marketing utilizați în mod normal pentru referiri la un grup de active complementare cum ar fi marca de comerț (sau marca de servicii) și numele aferent de comercializare, formulele, rețetele și expertiza tehnologică.

106. (1) Nicio imobilizare necorporală care decurge din cercetare (sau din faza de cercetare a unui proiect intern) nu se recunoaște. Cheltuielile cu cercetarea (sau cele din faza de cercetare a unui proiect intern) se recunosc drept cheltuieli atunci când sunt suportate, deoarece în faza de cercetare a unui proiect intern, o instituție nu poate demonstra că o imobilizare necorporală există și că aceasta va genera beneficii economice viitoare.

(2) Cercetarea este investigația originală și planificată întreprinsă în scopul câștigării unor cunoștințe sau înțelesuri științifice ori tehnice noi.

(3) Exemple de activități de cercetare sunt:

- a) activitățile al căror scop este acela de a obține cunoștințe noi;
- b) identificarea, evaluarea și selecția finală a aplicațiilor pentru rezultatele cercetărilor sau pentru alte cunoștințe;
- c) căutarea de alternative pentru materiale, instrumente, produse, procese, sisteme sau servicii; și
- d) formularea, elaborarea, evaluarea și selecția finală a alternativelor posibile pentru materiale, instrumente, produse, procese, sisteme sau servicii noi sau îmbunătățite.

107. (1) Uneori este dificil de evaluat dacă o imobilizare necorporală generată intern se califică pentru recunoaștere, din cauza problemelor în:

- a) a identifica dacă există și momentul în care apare un activ identificabil care va genera beneficii economice viitoare preconizate; și
- b) a determina în mod fiabil costul activului. În anumite cazuri, costul de generare internă a unor imobilizări necorporale nu poate fi diferențiat de costul menținerii sau majorării fondului comercial generat intern al instituției sau de costul de funcționare de zi cu zi.

(2) Pentru a stabili dacă o imobilizare necorporală generată intern îndeplinește criteriile de recunoaștere, o instituție clasifică procesul de generare a imobilizării într-o fază de cercetare și o fază de dezvoltare. Dacă o instituție nu poate face distincția între faza de cercetare și cea de dezvoltare ale unui proiect intern de creare a unei imobilizări necorporale, instituția tratează cheltuielile cu acel proiect ca și cum ar fi determinate doar de faza de cercetare.

(3) Costul unei imobilizări necorporale generate intern este suma costurilor suportate de la data la care imobilizarea necorporală a îndeplinit pentru prima oară criteriile de recunoaștere ca imobilizări necorporale.

(4) Costul unei imobilizări necorporale generate intern este compus din toate costurile direct atribuibile care sunt necesare pentru crearea, producerea și pregătirea activului pentru a fi capabil să funcționeze în maniera intenționată de către conducere. Exemple de costuri direct atribuibile sunt:

- a) cheltuielile cu materialele și serviciile utilizate sau consumate pentru generarea imobilizării necorporale;
- b) cheltuielile cu personalul provenite din generarea imobilizării necorporale;
- c) taxele de înregistrare a unui drept legal; și
- d) amortizarea brevetelor și licențelor care sunt utilizate pentru a genera imobilizarea necorporală.

(5) Următoarele elemente nu sunt componente ale costului unei imobilizări necorporale generate intern:

- a) costurile aferente vânzării, cele administrative și alte costuri generale de regie, cu excepția cazului în care astfel de costuri pot fi atribuite direct procesului de pregătire a imobilizării pentru utilizare;
- b) ineficiențele identificate și pierderile inițiale din exploatare suportate înainte ca imobilizarea să atingă performanța planificată; și
- c) costurile cu instruirea personalului pentru a utiliza activul.

108. (1) Fondul comercial se recunoaște, de regulă, în urma combinărilor de întreprinderi și reprezintă diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă la data tranzacției, a părții din activele nete achiziționate.

(2) În înțelesul prezentelor reglementări, prin combinare de întreprinderi se înțelege o tranzacție sau un alt eveniment prin care un dobânditor obține controlul asupra uneia sau mai multor întreprinderi.

(3) În situațiile financiare anuale individuale, fondul comercial se poate recunoaște numai în cazul transferului tuturor activelor sau al unei părți a acestora și, după caz, și de datorii și capitaluri proprii, indiferent dacă este realizat ca urmare a cumpărării sau ca urmare a unor operațiuni de fuziune. Transferul este în legătură cu o afacere, reprezentată de un ansamblu integrat de activități și active organizate și administrate în scopul obținerii de profituri, înregistrării de costuri mai mici sau alte beneficii. Pentru recunoașterea în contabilitate a activelor și

datoriilor primite cu ocazia acestui transfer, instituțiile trebuie să procedeze la evaluarea valorii juste a elementelor primite, în scopul determinării valorii individuale a acestora. Aceasta se efectuează de către evaluatori autorizați, potrivit legii.

(4) Onorariile de intermediere, onorariile de consiliere, juridice, contabile, de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultanță, precum și alte cheltuieli legate de dobândirea unei afaceri reprezintă cheltuieli în perioadele care sunt suportate costurile respective.

(5) Instituția care cedează o afacere scoate din evidență activele și datoriile corespunzătoare, la valoarea la care acestea sunt înregistrate în contabilitate, pe seama, conturilor de cheltuieli, respectiv venituri.

(6) Dacă în situațiile financiare anuale individuale se înregistrează fond comercial negativ, tratamentul acestuia este cel prevăzut de prezentele reglementări.

(7) În cazul în care fondul comercial pozitiv (diferența pozitivă dintre costul de achiziție și valoarea justă la data tranzacției, a părții din activele nete achiziționate) este tratat ca un activ, se au în vedere următoarele prevederi:

a) fondul comercial pozitiv se amortizează, de regulă, în cadrul unei perioade de maximum cinci ani;

b) totuși, în cazurile excepționale în care durata de utilizare a fondului comercial nu poate fi estimată în mod credibil, instituțiile pot să amortizeze fondul comercial în mod sistematic într-o perioadă de peste cinci ani, cu condiția ca această perioadă să nu depășească 10 ani. În notele explicative la situațiile financiare se furnizează o explicație privind perioada de amortizare a fondului comercial.

(8) Dacă în situațiile financiare individuale se înregistrează o valoare prezentată ca un element separat, care corespunde unui fond comercial negativ (diferența negativă dintre costul de achiziție și valoarea justă la data tranzacției, a părții din activele nete achiziționate), poate fi transferată în contul de profit și pierdere numai:

a) dacă această diferență corespunde previziunii, la data achiziției, a unor rezultate viitoare nefavorabile ale instituției în cauză sau previziunii unor costuri pe care instituția respectivă urmează să le efectueze, în măsura în care o asemenea previziune se materializează; sau

b) în măsura în care diferența corespunde unui câștig realizat.

(9) În vederea recunoașterii fondului comercial negativ, o instituție trebuie să se asigure că nu au fost supraevaluate activele identificabile achiziționate și nu au fost omise sau subevaluate datoriile.

(10) În măsura în care fondul comercial negativ se raportează la pierderi și cheltuieli viitoare așteptate, ce sunt identificate în planul pentru achiziție al achizitorului și pot fi măsurate credibil, dar care nu reprezintă datorii identificabile la data achiziției, acea parte a fondului comercial negativ trebuie recunoscută ca venit în contul de profit și pierdere, atunci când sunt recunoscute aceste pierderi și cheltuieli viitoare.

(11) În măsura în care fondul comercial negativ nu se raportează la pierderi și cheltuieli viitoare așteptate și care pot fi măsurate în mod credibil la data achiziției, acest fond comercial negativ trebuie recunoscut ca venit în contul de profit și pierdere, după cum urmează:

a) valoarea fondului comercial negativ ce nu depășește valorile juste ale activelor nemonetare identificabile achiziționate trebuie recunoscută ca venit atunci când beneficiile economice viitoare cuprinse în activele identificabile amortizabile achiziționate sunt consumate, deci, de-a lungul perioadei de viață utilă rămasă a acelor active; și

b) valoarea fondului comercial negativ în exces față de valorile juste ale activelor nemonetare identificabile achiziționate trebuie recunoscută imediat ca venit.

(12) Fondul comercial generat intern nu se recunoaște ca activ deoarece nu este o resursă identificabilă (adică nu este separabil și nici nu decurge din drepturi legale contractuale sau de altă natură) controlată de instituție, care să poată fi evaluată în mod fiabil la cost.

109. Cheltuielile de constituire sunt cheltuielile ocazionate de înființarea sau dezvoltarea unei instituții (taxe și alte cheltuieli de înscriere și înmatriculare, cheltuieli privind emisiunea și vânzarea de acțiuni și obligațiuni, precum și alte cheltuieli de această natură, legate de înființarea și extinderea activității instituției).

110. (1) O instituție poate include cheltuielile de constituire la "Active", caz în care poate imobiliza cheltuielile de constituire. În această situație, cheltuielile de constituire trebuie amortizate în cadrul unei perioade de maximum cinci ani.

(2) În situația în care cheltuielile de constituire nu au fost integral amortizate, nu se face nicio distribuție din profituri, cu excepția cazului în care suma rezervelor disponibile pentru distribuție și a profitului reportat este cel puțin egală cu cea a cheltuielilor neamortizate.

111. Sumele prezentate în bilanț la elementul "Cheltuieli de constituire" trebuie explicate în note.

112. (1) În cadrul altor imobilizări necorporale se înregistrează cheltuieli de dezvoltare, concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare, cu excepția celor create intern de instituție, programele informatice create de instituție sau achiziționate de la terți pentru necesitățile proprii de utilizare, rețete, formule, modele, proiecte și prototipuri, precum și alte imobilizări necorporale.

(2) Programele informatice, precum și celelalte imobilizări necorporale înregistrate la elementul "Alte imobilizări necorporale", se amortizează pe durata prevăzută pentru utilizarea lor de către instituția care le deține.

(3) În cazul programelor informatice achiziționate împreună cu licențele de utilizare, dacă se poate efectua o separare între cele două active, acestea sunt contabilizate și amortizate separat.

113. (1) Imobilizările de natura cheltuielilor de dezvoltare sunt generate de aplicarea rezultatelor cercetării sau a altor cunoștințe într-un plan sau proiect ce vizează producția de materiale, dispozitive, produse, procese, sisteme sau servicii noi sau îmbunătățite substanțial, înainte de începerea producției sau utilizării comerciale.

(2) O imobilizare necorporală provenită din dezvoltare (sau faza de dezvoltare a unui proiect intern) se recunoaște dacă, și numai dacă, o instituție poate demonstra toate elementele următoare:

a) fezabilitatea tehnică pentru finalizarea imobilizării necorporale, astfel încât aceasta să fie disponibilă pentru utilizare sau vânzare;

b) intenția sa de a finaliza imobilizarea necorporală și de a o utiliza sau vinde;

c) capacitatea sa de a utiliza sau vinde imobilizarea necorporală;

d) modul în care imobilizarea necorporală va genera beneficii economice viitoare probabile. Printre altele, instituția poate demonstra existența unei piețe pentru producția generată de imobilizarea necorporală ori pentru imobilizarea necorporală în sine sau, dacă se prevede folosirea ei pe plan intern, utilitatea imobilizării necorporale;

e) disponibilitatea unor resurse tehnice, financiare și de altă natură adecvate pentru a completa dezvoltarea și pentru a utiliza sau vinde imobilizarea necorporală;

f) capacitatea sa de a evalua credibil cheltuielile atribuibile imobilizării necorporale pe perioada dezvoltării sale.

(3) Cheltuielile de dezvoltare se amortizează pe perioada contractului sau pe durata de utilizare, după caz.

(4) În cazul în care durata contractului sau durata de utilizare depășește cinci ani, durata de amortizare a cheltuielilor de dezvoltare nu poate depăși 10 ani.

(5) Atunci când pentru fondul comercial pozitiv au fost constituite ajustări pentru depreciere, cheltuielile cu amortizarea aferentă acestuia trebuie ajustată ulterior pentru a alocă valoarea contabilă astfel rezultată, pe o bază sistematică pe parcursul duratei rămase din perioada de amortizare stabilită pentru acel activ.

(6) În situația în care cheltuielile de dezvoltare nu au fost integral amortizate, nu se face nicio distribuție din profituri, cu excepția cazului în care suma rezervelor disponibile pentru distribuție și a profitului reportat este cel puțin egală cu cea a cheltuielilor neamortizate.

(7) Cheltuielile de dezvoltare prezentate în bilanț la elementul "Alte imobilizări necorporale" trebuie explicate în notele explicative.

114. În cadrul avansurilor se înregistrează avansurile acordate furnizorilor de imobilizări necorporale.

115. (1) Costurile de cercetare sau dezvoltare care:

a) sunt aferente unui proiect de cercetare sau dezvoltare în curs de realizare, dobândit separat sau printr-o combinație de întreprinderi, și sunt recunoscute ca imobilizări necorporale; și

b) sunt suportate după achiziția acelui proiect trebuie contabilizate în conformitate cu [pct. 106](#) și [113](#).

(2) Costurile ulterioare cu un proiect de cercetare sau dezvoltare în curs de realizare, dobândit separat sau printr-o combinație de întreprinderi, și recunoscut ca imobilizare necorporală sunt:

a) recunoscute drept cheltuieli atunci când sunt suportate, dacă acestea sunt cheltuieli de cercetare;

b) recunoscute drept cheltuieli atunci când sunt suportate, dacă acestea nu satisfac criteriile de recunoaștere ca imobilizări necorporale de la [pct. 113alin. \(2\)](#); și

c) adăugate valorii contabile a proiectului de dezvoltare în curs de realizare, astfel dobândit, dacă cheltuielile de dezvoltare satisfac criteriile de recunoaștere de la [pct. 113alin. \(2\)](#).

116. Un element raportat drept cheltuieli într-o perioadă nu poate fi recunoscut ulterior ca parte din costul unei imobilizări necorporale.

117. Costurile cu un element necorporal trebuie recunoscute drept cheltuieli atunci când sunt suportate, cu excepția cazurilor în care:

a) fac parte din costul unei imobilizări necorporale care îndeplinește criteriile de recunoaștere; sau

b) elementul este dobândit în cadrul unei combinații de întreprinderi și nu poate fi recunoscut ca imobilizare necorporală. În acest caz, face parte din valoarea recunoscută ca fond comercial la data achiziției.

118. (1) Cheltuielile ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporală după cumpărarea sau finalizarea acesteia se înregistrează, de regulă, în conturile de cheltuieli atunci când sunt efectuate.

(2) Cheltuielile ulterioare vor majora costul imobilizării necorporale atunci când este probabil că aceste cheltuieli vor permite activului să genereze beneficii economice viitoare peste performanța prevăzută inițial și pot fi evaluate credibil.

119. Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturile contractuale sau din alte drepturi legale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale sau a celorlalte drepturi legale, dar poate fi mai scurtă, în funcție de perioada pentru care instituția, preconizează că va folosi activul. Dacă drepturile contractuale sau alte drepturi legale sunt transferate pentru o durată limitată care poate fi reînnoită, durata de

viață utilă a imobilizării necorporale trebuie să includă perioada sau perioadele de reînnoire doar dacă există dovezi din partea instituției în sprijinul reînnoirii fără un cost semnificativ. Durata de viață utilă a unui drept redobândit recunoscut drept imobilizare necorporală într-o combinație de întreprinderi este reprezentată de perioada contractuală rămasă din contractul prin care a fost acordat dreptul și nu va include perioadele de reînnoire.

120. O imobilizare necorporală trebuie prezentată în bilanț la valoarea de intrare, mai puțin ajustările cumulate de valoare.

121. O imobilizare necorporală trebuie scoasă din evidență la cedare sau atunci când niciun beneficiu economic viitor nu mai este așteptat din utilizarea sau cedarea sa.

122. (1) În cazul scoaterii din evidență a unei imobilizări necorporale, sunt evidențiate distinct veniturile din vânzare, cheltuielile reprezentând valoarea neamortizată a imobilizării și alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

(2) În scopul prezentării în contul de profit și pierdere, câștigurile sau pierderile care apar odată cu încetarea utilizării sau ieșirea unei imobilizări necorporale se determină ca diferență între veniturile generate de ieșirea activului și valoarea sa neamortizată, inclusiv cheltuielile ocazionate de cedarea acestuia, și trebuie prezentate ca valoare netă, ca venituri sau cheltuieli, după caz, în contul de profit și pierdere, la elementul "Alte venituri din exploatare", respectiv "Alte cheltuieli de exploatare", după caz.

Imobilizări corporale

123. (1) Imobilizările corporale reprezintă active care:

a) sunt deținute de o instituție pentru a fi utilizate în prestarea de servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative; și

b) sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

(2) Imobilizările corporale cuprind: terenuri și construcții; instalații tehnice și mijloace de transport; mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale; investiții imobiliare; avansuri acordate furnizorilor de imobilizări corporale și imobilizări corporale în curs de execuție.

(3) Contabilitatea imobilizărilor corporale în curs de execuție se ține distinct pentru imobilizări corporale, altele decât investițiile imobiliare.

(4) Terenurile și clădirile sunt active separabile și sunt contabilizate separat, chiar atunci când sunt achiziționate împreună. O creștere a valorii terenului pe care se află o clădire nu afectează determinarea valorii amortizabile a clădirii.

124. (1) Unele elemente de imobilizări corporale pot fi achiziționate din motive de siguranță sau legate de mediu. Achiziția unor astfel de imobilizări corporale, deși nu crește în mod direct beneficiile economice viitoare ale vreunui element existent de imobilizări corporale, poate fi necesară unei instituții pentru a obține beneficii economice viitoare din alte active. Astfel de elemente de imobilizări corporale îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute ca active, deoarece dau posibilitatea unei instituții să obțină din activele conexe beneficii economice viitoare în plus față de ceea ce s-ar putea obține dacă elementele respective nu ar fi fost dobândite.

(2) Prin politicile contabile se stabilesc condițiile specifice pentru recunoașterea imobilizărilor corporale.

(3) În vederea recunoașterii imobilizărilor corporale se impune utilizarea raționamentului profesional la aplicarea criteriilor de recunoaștere pentru circumstanțele specifice instituției. În unele cazuri, ar putea fi adecvat să fie agregate elementele nesemnificative individual, cum ar fi matritele, aparatele de măsură și control, uneltele și alte elemente similare, și să se aplice criteriile de recunoaștere a valorii agregate a acestora.

(4) Piese de schimb și echipamentul de service sunt, în general, contabilizate ca stocuri și recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când sunt consumate. Totuși, piesele de schimb importante și echipamentele de securitate sunt considerate imobilizări corporale atunci când o instituție preconizează că le va utiliza pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

125. (1) Imobilizările corporale în curs reprezintă investițiile neterminate efectuate în regie proprie sau în antrepriză. Acestea se evaluează la costul de producție sau costul de achiziție, după caz.

(2) Imobilizările corporale în curs se trec în categoria imobilizărilor finalizate după recepția, darea în folosință sau punerea în funcțiune a acestora, după caz.

126. (1) O imobilizare corporală recunoscută ca activ trebuie evaluată inițial la costul său determinat potrivit regulilor de evaluare din prezentele reglementări, în funcție de modalitatea de intrare în instituție.

(2) Exemple de costuri care se efectuează în legătură cu construcția unei imobilizări corporale, direct atribuibile acesteia, sunt:

a) costurile reprezentând beneficiile angajaților, contribuțiile legale și alte cheltuieli legate de acestea, care rezultă direct din construcția imobilizării corporale;

b) cheltuieli materiale;

c) costurile de amenajare a amplasamentului;

d) costurile inițiale de livrare și manipulare;

- e) costurile de instalare și asamblare;
 - f) cheltuieli de proiectare și pentru obținerea autorizațiilor;
 - g) onorariile profesionale plătite avocaților și experților etc.
- (3) Exemple de costuri care nu sunt costuri ale unui element de imobilizări corporale sunt:
- a) costurile de introducere a unui nou produs sau serviciu (inclusiv costurile în materie de publicitate și activități promoționale);
 - b) costurile de desfășurare a unei activități într-un loc nou sau cu o nouă clasă de clienți (inclusiv costurile de instruire a personalului);
 - c) costurile administrative și alte cheltuieli generale de regie;
 - d) costurile reamplasării sau reorganizării parțiale sau totale a activităților instituției.
- (4) În costul unei imobilizări corporale sunt incluse și costurile estimate inițial cu demontarea și mutarea acesteia la scoaterea din funcțiune, precum și cu restaurarea amplasamentului pe care este poziționată imobilizarea, atunci când aceste sume pot fi estimate credibil și instituția are o obligație legată de demontare, mutare a imobilizării corporale și de refacere a amplasamentului.
- (5) Costurile estimate cu demontarea și mutarea imobilizării corporale, precum și cele cu restaurarea amplasamentului, se recunosc în valoarea acesteia, în corespondență cu contul de provizioane corespunzător, 555 "Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea".
- (6) În cazul în care o clădire este demolată pentru a fi construită o alta, cheltuielile cu demolarea sunt recunoscute după natura lor, fără a fi considerate costuri de amenajare a amplasamentului. Același tratament contabil se aplică și cheltuielilor reprezentând valoarea neamortizată a clădirii demolate sau costului activului respectiv, atunci când acesta este evidențiat ca stoc.
- 127.** (1) Cheltuielile ulterioare efectuate în legătură cu o imobilizare corporală sunt cheltuieli ale perioadei în care sunt efectuate sau măjorează valoarea imobilizării respective, în funcție de beneficiile economice aferente acestor cheltuieli (de exemplu, influența asupra duratei de viață rămase a imobilizărilor), potrivit criteriilor generale de recunoaștere.
- (2) Instituția stabilește prin politicile contabile criteriile în funcție de care cheltuielile ulterioare efectuate în legătură cu imobilizările corporale măjorează valoarea acestora sau se evidențiază în contul de profit și pierdere.
 - (3) Cheltuielile efectuate în legătură cu imobilizările corporale utilizate în baza unor contracte de închiriere, locație de gestiune, administrare și a altor contracte similare, se evidențiază în contabilitatea instituției care le-a efectuat, la imobilizări corporale sau drept cheltuieli în perioada în care au fost efectuate, în funcție de beneficiile economice aferente, similar cheltuielilor efectuate în legătură cu imobilizările corporale proprii.
 - (4) Componentele unor elemente de imobilizări corporale pot necesita înlocuirea la intervale regulate de timp. Instituția recunoaște în valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale costul părții înlocuite a unui astfel de element când acel cost este suportat de instituție, dacă sunt îndeplinite criteriile de recunoaștere pentru imobilizările corporale. Cu această ocazie sunt avute în vedere prevederile pct. 131alin. (2).
- 128.** (1) În cazul inspecțiilor sau reviziilor generale regulate, efectuate de instituție pentru depistarea defecțiunilor, la momentul efectuării fiecărei inspecții generale, costul acesteia poate fi recunoscut drept cheltuială sau în valoarea contabilă a elementului de imobilizări corporale ca o înlocuire, dacă sunt respectate criteriile de recunoaștere. În cazul recunoașterii costului inspecției ca o componentă a activului, valoarea componentei se amortizează pe perioada dintre două inspecții planificate.
- (2) Prevederile referitoare la posibilitatea recunoașterii costurilor cu revizii și inspecții drept componente ale imobilizărilor corporale se aplică în cazul imobilizărilor corporale ale căror costuri de inspecție și revizie sunt semnificative (cum ar fi echipamente complexe), conform politicilor contabile adoptate.
- 129.** Costul reparațiilor efectuate la imobilizările corporale, în scopul asigurării utilizării continue a acestora, trebuie recunoscut ca o cheltuială în perioada în care este efectuată.
- 130.** (1) O imobilizare corporală trebuie prezentată în bilanț la valoarea de intrare, mai puțin ajustările cumulate de valoare.
- (2) În conturile de cheltuieli privind deprecierea imobilizărilor se evidențiază numai deprecierea aferentă imobilizărilor corporale a căror evidență este efectuată la cost și nu la valoare reevaluată.
- 131.** (1) O imobilizare corporală trebuie scoasă din evidență la cedare sau casare, atunci când niciun beneficiu economic viitor nu mai este așteptat din utilizarea sa ulterioară.
- (2) Dacă o instituție recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul unei înlocuiri parțiale (înlocuirea unei componente), atunci aceasta scoate din evidență valoarea contabilă a părții înlocuite, cu amortizarea aferentă, dacă dispune de informațiile necesare.
- 132.** (1) În cazul scoaterii din evidență a unei imobilizări corporale, sunt evidențiate distinct veniturile din vânzare, cheltuielile reprezentând valoarea neamortizată a imobilizării și alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

(2) În scopul prezentării în contul de profit și pierdere, câștigurile sau pierderile obținute în urma casării sau cedării unei imobilizări corporale trebuie determinate ca diferență între veniturile generate de scoaterea din evidență și valoarea sa neamortizată, inclusiv cheltuielile ocazionate de aceasta și trebuie prezentate ca valoare netă, ca venituri sau cheltuieli, după caz, în contul de profit și pierdere, la elementul "Alte venituri din exploatare", respectiv "Alte cheltuieli de exploatare", după caz.

133. (1) În cazul distrugerii totale sau parțiale a unor imobilizări corporale, creanțele sau sumele compensatorii încasate de la terți, legate de acestea, precum și achiziționarea ulterioară de active noi sunt operațiuni economice distincte și trebuie înregistrate ca atare pe baza documentelor justificative. Astfel, deprecierea activelor se evidențiază la momentul constatării acesteia, iar dreptul de a încasa compensațiile se evidențiază pe seama veniturilor conform contabilității de angajamente, în momentul stabilirii acestuia.

(2) Exemple de asemenea compensații pot fi înregistrate în următoarele situații:

a) sume plătite/de plătit de către companiile de asigurare pentru deprecierea sau pierderea unor imobilizări corporale cauzată, de exemplu, de dezastre naturale sau furt;

b) sume acordate de guvern, în schimbul unor imobilizări corporale, de exemplu, terenuri care au fost expropriate.

Investiții imobiliare

134. (1) Investiția imobiliară este proprietatea (un teren sau o clădire - sau o parte a unei clădiri - sau ambele) deținută (de proprietar sau de locatar în baza unui contract de leasing financiar) mai degrabă pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau ambele, decât pentru:

a) a fi utilizată în producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii ori în scopuri administrative; sau

b) a fi vândută pe parcursul desfășurării normale a activității.

(2) O proprietate imobiliară utilizată de posesor este o proprietate imobiliară deținută (de proprietar sau de locatar în temeiul unui contract de leasing financiar) pentru a fi utilizată la producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative.

135. Următoarele constituie exemple de investiții imobiliare:

a) terenurile deținute, mai degrabă, în scopul creșterii pe termen lung a valorii capitalului, decât în scopul vânzării pe termen scurt, pe parcursul desfășurării normale a activității;

b) terenurile deținute pentru o utilizare viitoare încă nedeterminată. Dacă o instituție nu a hotărât dacă va utiliza terenul fie ca pe o proprietate imobiliară utilizată de posesor, fie în scopul vânzării pe termen scurt în cursul desfășurării normale a activității, atunci terenul este considerat ca fiind deținut în scopul creșterii valorii capitalului;

c) o clădire aflată în proprietatea instituției (sau deținută de instituție în temeiul unui contract de leasing financiar) și închiriată în temeiul unuia sau mai multor contracte de leasing operațional;

d) o clădire care este liberă, dar care este deținută pentru a fi închiriată în temeiul unuia sau mai multor contracte de leasing operațional.

e) proprietățile imobiliare în curs de construire sau amenajare în scopul vânzării viitoare ca investiții imobiliare.

136. Următoarele constituie exemple de elemente care nu sunt investiții imobiliare:

a) proprietățile imobiliare deținute pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității sau în procesul de construcție sau amenajare în vederea unei astfel de vânzări, de exemplu, proprietățile imobiliare dobândite cu scopul exclusiv de a fi cedate ulterior, în viitorul apropiat, sau cu scopul de a fi amenajate și revândute. Acestea reprezintă, din punct de vedere contabil, stocuri;

b) proprietățile imobiliare utilizate de posesor, incluzând (printre altele) proprietățile deținute în scopul utilizării lor viitoare ca proprietăți imobiliare utilizate de posesor, proprietățile deținute în scopul amenajării viitoare și utilizării ulterioare ca proprietăți imobiliare utilizate de posesor, proprietățile utilizate de salariați (indiferent dacă aceștia plătesc sau nu chirie la cursul pieței) și proprietățile imobiliare utilizate de posesor care urmează a fi cedate;

c) proprietățile care sunt închiriate unei alte entități în temeiul unui contract de leasing financiar.

137. Anumite proprietăți includ o parte care este deținută pentru a fi închiriată sau cu scopul creșterii valorii capitalului și o altă parte care este deținută pentru a fi utilizată la producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative. Dacă aceste părți pot fi vândute separat (sau închiriate separat în temeiul unui contract de leasing financiar), o instituție le contabilizează separat. Dacă părțile nu pot fi vândute separat, proprietatea imobiliară constituie o investiție imobiliară doar în cazul în care o parte nesemnificativă este deținută pentru a fi utilizată la producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative.

138. În unele situații, o instituție furnizează servicii auxiliare ocupanților unei proprietăți imobiliare pe care o deține. O instituție tratează o astfel de proprietate imobiliară ca investiție imobiliară dacă respectivele servicii reprezintă o componentă nesemnificativă a întregului contract. Un exemplu este situația în care proprietarul unei clădiri de birouri furnizează servicii de pază și întreținere locatarilor care ocupă clădirea.

139. Pentru a stabili dacă o proprietate imobiliară constituie o investiție imobiliară este nevoie de raționament profesional. Instituțiile trebuie să elaboreze criterii astfel încât să își poată exercita în mod consecvent raționamentul, în conformitate cu definiția investiției imobiliare.

140. În anumite cazuri, o instituție poate avea o proprietate imobiliară care este închiriată și ocupată de societatea-mamă sau de o altă filială. Proprietatea imobiliară nu îndeplinește condițiile unei investiții imobiliare în situațiile financiare anuale consolidate, deoarece proprietatea imobiliară în cauză este, din punctul de vedere al grupului, o proprietate imobiliară utilizată de posesor. Cu toate acestea, din punctul de vedere al instituției care o deține, proprietatea imobiliară este o investiție imobiliară dacă corespunde definiției de la [pct. 134 alin. \(1\)](#).

141. O investiție imobiliară trebuie recunoscută ca activ dacă și numai dacă:

- a) există probabilitatea ca beneficiile economice viitoare asociate investiției imobiliare să revină instituției și
- b) costul investiției imobiliare poate fi evaluat în mod fiabil.

142. (1) O instituție evaluează potrivit principiului de recunoaștere de la [pct. 141](#) toate costurile sale cu investițiile imobiliare în momentul când sunt suportate. Aceste costuri includ costuri suportate inițial pentru a dobândi o investiție imobiliară și costurile suportate ulterior pentru a adăuga, pentru a înlocui o parte sau pentru a întreține o proprietate imobiliară.

(2) O instituție nu recunoaște în valoarea contabilă a unei investiții imobiliare costurile întreținerii zilnice ale unei astfel de proprietăți imobiliare. Aceste costuri sunt mai degrabă recunoscute în profit sau pierdere pe măsură ce sunt suportate. Costurile întreținerii zilnice sunt în principal costul manoperei și al consumabilelor și pot include costul părților minore.

143. (1) O investiție imobiliară trebuie evaluată inițial la cost. Costurile de tranzacționare trebuie incluse în evaluarea inițială.

(2) Costul unei investiții imobiliare cumpărate include prețul său de cumpărare și orice cheltuieli direct atribuibile. Cheltuielile direct atribuibile includ, de exemplu, onorariile profesionale pentru serviciile juridice, taxele pentru transferul dreptului de proprietate și alte costuri de tranzacționare.

(3) Costul unei investiții imobiliare nu este majorat cu:

- a) costurile de constituire (cu excepția situației în care acestea sunt necesare pentru a aduce proprietatea imobiliară în starea necesară pentru a fi capabilă de a funcționa în maniera intenționată de conducere);
- b) pierderile din exploatare suportate înainte ca investiția imobiliară să atingă nivelul planificat de ocupare, sau
- c) valori neobișnuite generate de pierderile de materiale, forță de muncă sau alte resurse suportate în cursul lucrărilor de construcții sau amenajare a proprietății imobiliare.

144. Transferurile în sau din categoria investițiilor imobiliare trebuie făcute dacă și numai dacă există o modificare a utilizării, evidențiată de:

- a) începerea utilizării de către posesor, pentru un transfer din categoria investițiilor imobiliare în categoria proprietăților imobiliare utilizate de posesor;
- b) începerea procesului de amenajare în perspectiva vânzării, pentru un transfer din categoria investițiilor imobiliare în categoria stocurilor;
- c) încheierea utilizării de către posesor, pentru un transfer din categoria proprietăților imobiliare utilizate de posesor în categoria investițiilor imobiliare; sau
- d) începerea unui leasing operațional cu o altă parte, pentru un transfer din categoria stocurilor în categoria investițiilor imobiliare.

145. (1) O instituție transferă o proprietate imobiliară din categoria investițiilor imobiliare în categoria stocurilor dacă și numai dacă intervine o modificare în utilizare evidențiată de demararea lucrărilor de amenajare, în perspectiva vânzării. Pe perioada de amenajare sunt adăugate costurile, iar la recepția finală se procedează la transferul de la stocuri la investiții imobiliare, în vederea cedării.

(2) În cazul în care decide să cedeze o investiție imobiliară fără amenajări suplimentare, instituția continuă să trateze proprietatea imobiliară ca investiție imobiliară până în momentul în care aceasta este scoasă din evidență.

(3) În mod similar, dacă o instituție începe procesul de reamenajare a unei investiții imobiliare existente, în scopul utilizării viitoare continue ca investiție imobiliară, atunci proprietatea imobiliară rămâne investiție imobiliară și nu este reclasificată drept proprietate imobiliară utilizată de posesor în cursul reamenajării.

146. Instituțiile stabilesc, pe baza politicilor contabile și a raționamentului profesional, care dintre proprietățile imobiliare deținute îndeplinesc condițiile pentru a fi încadrate la investiții imobiliare.

Imobilizări financiare

147. Imobilizările financiare, în sensul prezentelor reglementări, cuprind: titluri de participare, părți în societățile comerciale legate și titluri destinate a fi folosite în mod durabil în activitatea instituției.

148. (1) Obligațiunile și alte titluri cu venit fix care au caracter de imobilizări financiare sunt prezentate în bilanț la prețul de achiziție.

(2) Atunci când prețul de achiziție al acestor titluri este mai mare decât prețul de rambursare, diferența trebuie amortizată în mod eșalonat, în așa fel încât să fie complet trecută pe cheltuieli până în momentul în care se răscumpără titlul. Diferența trebuie prezentată separat în bilanț sau în notele explicative.

(3) Atunci când prețul de achiziție al acestor titluri este mai mic decât prețul de rambursare, diferența trebuie trecută la venituri, în mod eșalonat, pe parcursul perioadei rămase de scurs până la răscumpărare. Diferența trebuie prezentată separat în bilanț sau în notele explicative.

Reguli de evaluare alternative (Reevaluarea imobilizărilor corporale)

149. (1) Instituțiile pot proceda la reevaluarea imobilizărilor corporale existente la sfârșitul exercițiului financiar, astfel încât acestea să fie prezentate în contabilitate la valoarea justă, cu reflectarea rezultatelor acestei reevaluări în situațiile financiare întocmite pentru acel exercițiu.

(2) Amortizarea calculată pentru imobilizările corporale astfel reevaluate se înregistrează în contabilitate începând cu exercițiul financiar următor celui pentru care s-a efectuat reevaluarea.

(3) Evaluările efectuate cu ocazia reorganizărilor de întreprinderi (fuziuni, divizări) nu constituie reevaluare în sensul prezentelor reglementări contabile, aceste evaluări efectuându-se în scopul stabilirii raportului de schimb, pentru toate elementele de bilanț. Fac excepție situațiile în care data situațiilor financiare care stau la baza reorganizării coincide cu data situațiilor financiare anuale.

(4) Dacă o imobilizare corporală complet amortizată mai poate fi folosită, cu ocazia reevaluării acesteia i se stabilește o nouă valoare și o nouă durată de utilizare economică, corespunzătoare perioadei estimate a se folosi în continuare.

150. (1) Reevaluarea imobilizărilor corporale se face la valoarea justă de la data bilanțului. Valoarea justă se determină pe baza unor evaluări efectuate, de regulă, de evaluatori autorizați, potrivit legii.

(2) La reevaluarea unei imobilizări corporale, amortizarea cumulată la data reevaluării este tratată în unul din următoarele moduri:

a) recalculată proporțional cu schimbarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului, după reevaluare, să fie egală cu valoarea sa reevaluată. Această metodă este folosită, deseori, în cazul în care activul este reevaluat prin aplicarea unui indice; sau

b) eliminată din valoarea contabilă brută a activului și valoarea netă, determinată în urma corectării cu ajustările de valoare, este recalculată la valoarea reevaluată a activului. Aceasta metodă este folosită, deseori, pentru clădirile care sunt reevaluate la valoarea lor de piață.

151. (1) În cazul în care, ulterior recunoașterii inițiale ca activ, valoarea unui activ imobilizat este determinată pe baza reevaluării activului respectiv, valoarea rezultată din reevaluare va fi atribuită activului, în locul costului de achiziție/costului de producție sau al oricărei alte valori atribuite înainte celui activ. În astfel de cazuri, regulile privind amortizarea se vor aplica activului având în vedere valoarea acestuia, determinată în urma reevaluării.

(2) Elementele dintr-o grupă de imobilizări corporale se revaluează simultan pentru a se evita reevaluarea selectivă și raportarea în situațiile financiare anuale a unor valori care sunt o combinație de costuri și valori calculate la date diferite.

(3) Dacă un activ imobilizat este reevaluat, toate celelalte active din grupa din care face parte trebuie reevaluate.

(4) O grupă de imobilizări corporale cuprinde active de aceeași natură și utilizări similare, aflate în exploatarea unei instituții.

(5) Exemple de grupe de imobilizări corporale sunt: terenuri; clădiri; mașini și echipamente etc.

(6) Reevaluările trebuie făcute cu suficientă regularitate, astfel încât valoarea contabilă să nu difere substanțial de cea care ar fi determinată folosind valoarea justă de la data bilanțului. Valoarea justă a imobilizărilor corporale este determinată, în general, plecând de la valoarea lor de piață, pe baza informațiilor pe care le-ar utiliza participanții de pe piață atunci când stabilesc prețul activului, presupunând că participanții de pe piață acționează pentru a obține un beneficiu economic maxim.

(7) Dacă un activ dintr-o grupă de active nu poate fi reevaluat, de exemplu, din cauză că nu există o piață activă pentru acel activ, activul trebuie prezentat în bilanț la cost, minus ajustările cumulate de valoare.

(8) O piață activă este o piață pe care tranzacțiile cu activul în cauză au loc la un volum și cu o frecvență suficiente pentru a oferi informații de preț în mod constant.

(9) Dacă valoarea justă a unei imobilizări corporale nu mai poate fi determinată, valoarea activului prezentată în bilanț trebuie să fie valoarea sa reevaluată la data ultimei reevaluări, din care se scad ajustările cumulate de valoare.

152. (1) În cazul în care se efectuează reevaluarea imobilizărilor corporale, diferența dintre valoarea rezultată în urma reevaluării și valoarea la cost istoric trebuie prezentată la rezerva din reevaluare, ca un subelement distinct în cadrul elementelor de capitaluri proprii.

(2) Dacă rezultatul reevaluării este o creștere față de valoarea contabilă netă, atunci aceasta se tratează astfel:

a) ca o creștere a rezervei din reevaluare prezentată în cadrul elementelor de capitaluri proprii, dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă acelui activ; sau

b) ca un venit care să compenseze cheltuiala cu descreșterea recunoscută anterior la acel activ.

(3) Dacă rezultatul reevaluării este o descreștere a valorii contabile nete, aceasta se tratează ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierei, atunci când în rezerva din reevaluare nu este înregistrată o sumă referitoare la acel activ (surplus din reevaluare) sau ca o scădere a rezervei din reevaluare prezentată în cadrul elementelor de capitaluri proprii, cu minimum dintre valoarea acelei rezerve și valoarea descreșterii, iar eventuala diferență rămasă neacoperită se înregistrează ca o cheltuială.

(4) Rezerva din reevaluare trebuie redusă în măsura în care sumele transferate la aceasta nu mai sunt necesare pentru aplicarea metodei contabile bazate pe reevaluare.

(5) Sumele reprezentând diferențe de natura veniturilor și cheltuielilor rezultate la reevaluare trebuie prezentate separat în contul de profit și pierdere.

(6) Nicio parte din rezerva din reevaluare nu poate fi distribuită, direct sau indirect, cu excepția cazului în care reprezintă un câștig efectiv realizat. În sensul prezentelor reglementări, câștigul se consideră realizat la scoaterea din evidență a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare. Cu toate acestea, o parte din câștig poate fi realizat pe măsură ce activul este folosit de instituție. În acest caz, valoarea rezervei transferate este diferența dintre amortizarea calculată pe baza valorii contabile reevaluate valoarea amortizării calculate pe baza costului inițial al activului.

(7) Cu excepția cazurilor prevăzute la alin. (4) și la pct. 99 alin.(3) din prezentele reglementări, rezerva din reevaluare nu poate fi redusă.

153. În cazul imobilizărilor reevaluate, ajustările de valoare se calculează în fiecare exercițiu financiar pe baza valorii reevaluate a imobilizărilor respective.

Active de natura stocurilor și alte active ce nu sunt deținute ca imobilizări

154. La evaluarea activelor de natura stocurilor, creanțelor, obligațiunilor și altor titluri cu venit fix, precum și a acțiunilor și altor titluri cu venit variabil care nu sunt deținute ca imobilizări financiare, vor fi avute în vedere următoarele aspecte:

a) sunt aplicabile prevederile pct. 90 alin. (4) din prezentele reglementări.

b) valoarea activelor de natura stocurilor, a creanțelor, precum și a obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix, a acțiunilor și a altor titluri cu venit variabil care nu sunt deținute ca imobilizări financiare, înregistrate în contabilitate, va fi egală cu costul de achiziție sau costul de producție, după caz, cu respectarea prevederilor lit. c).

c) ajustările de valoare se fac pentru elementele de activ menționate la lit. b), în vederea prezentării acestora la cea mai mică valoare de piață sau, în circumstanțe speciale, la o altă valoare minimă atribuibilă acestora la data bilanțului.

d) evaluarea efectuată conform prevederilor lit. c) nu poate fi continuată dacă motivele pentru care au fost făcute ajustările de valoare nu mai sunt aplicabile. Prin urmare, în situația în care ajustarea devine total sau parțial fără obiect, întrucât motivele care au dus la reflectarea acesteia au încetat să mai existe într-o anumită măsură, atunci acea ajustare trebuie reluată corespunzător la venituri.

155. (1) Stocurile sunt active:

a) deținute pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității;

b) în curs de producție în vederea vânzării în procesul desfășurării normale a activității;

c) sub formă de materiale și alte consumabile care urmează să fie folosite pentru desfășurarea activității sau pentru prestarea de servicii.

(2) Activele de natura stocurilor se evaluează la cost, mai puțin ajustările pentru depreciere constatate. Ajustări pentru depreciere se constată inclusiv pentru stocurile fără mișcare. În cazul în care valoarea contabilă a stocurilor este mai mare decât valoarea de inventar, valoarea stocurilor se diminuează până la valoarea realizabilă netă, prin constituirea unei ajustări pentru depreciere.

(3) Înregistrarea în contabilitate a intrării stocurilor se efectuează la data transferului riscurilor și beneficiilor.

(4) În general, datele de transfer al controlului, de transfer al proprietății și de livrare coincid. Totuși, pot exista decalaje de timp, de exemplu, pentru:

a) stocuri gajate livrate creditorului beneficiar al gajului, care rămân contabilizate în bilanțul debitorului până la vânzarea lor;

b) bunuri recepționate pentru care nu s-a primit încă factura, care trebuie înregistrate în activele cumpărătorului;

c) bunuri livrate și nefacturate, care trebuie scoase din evidență, transferul de proprietate având loc;

d) bunuri vândute și nelivrate încă, pentru care a avut loc transferul proprietății. De exemplu, la vânzările cu condiția de livrare "ex-work", bunurile vândute ies din stocul vânzătorului din momentul punerii lor la dispoziția cumpărătorului etc."

(5) Atunci când există o modificare a utilizării unei imobilizări corporale, în sensul că aceasta urmează a fi îmbunătățită în perspectiva vânzării, la momentul luării deciziei privind modificarea destinației, în contabilitate se înregistrează transferul activului din categoria imobilizări corporale în cea de stocuri. Transferul se înregistrează la valoarea neamortizată a imobilizării. Dacă imobilizarea corporală a fost reevaluată, concomitent cu reclasificarea activului se procedează la închiderea contului de rezerve din reevaluare aferente acestuia.

(6) În înțelesul alin. (5), transferul poate fi efectuat dacă și numai dacă există o modificare a utilizării imobilizării, evidențiată de începerea modernizării, în vederea vânzării. Ca urmare, dacă o instituție decide să cedeze o imobilizare corporală fără a fi modernizată, ca continuă să o trateze ca imobilizare corporală până la scoaterea sa din evidență, și nu ca element de stoc. Modernizarea are semnificația cheltuielilor ulterioare recunoscute ca o componentă a activului.

(7) În înțelesul prezentelor reglementări, prin valoare realizabilă netă a stocurilor se înțelege prețul de vânzare estimat care ar putea fi obținut pe parcursul desfășurării normale a activității, minus costurile estimate pentru finalizarea bunului, atunci când este cazul, și costurile estimate necesare vânzării.

156. În cazul activelor care inițial erau destinate vânzării și care ulterior își schimbă destinația, urmând a fi folosite de instituție pe o perioadă îndelungată sau să fie închiriate unor terți, în contabilitate se înregistrează un transfer de la stocuri la imobilizări corporale. Transferul se efectuează la data schimbării destinației, la valoarea la care activele erau înregistrate în contabilitate.

157. (1) Costul stocurilor și al altor active care nu sunt de obicei fungibile trebuie determinat prin identificarea specifică a costurilor individuale.

(2) Stocurile și alte active fungibile sunt bunuri de orice natură care nu se pot distinge în mod substanțial unele de altele.

(3) Identificarea specifică a costului presupune atribuirea costurilor specifice elementelor identificabile ale stocurilor și ale altor active.

(4) Identificarea specifică nu poate fi folosită în cazurile în care stocurile și alte active cuprind un număr mare de elemente, care sunt de regulă fungibile.

158. (1) La ieșirea din gestiune, costul de achiziție sau costul de producție al stocurilor din aceeași categorie și al tuturor elementelor fungibile se calculează prin aplicarea uneia din următoarele metode:

a) metoda primul intrat - primul ieșit - FIFO;

b) metoda costului mediu ponderat - CMP;

c) metoda ultimul intrat - primul ieșit - LIFO.

(2) Dacă valoarea prezentată în bilanț, rezultată după aplicarea metodelor specificate în alin. (1), diferă în mod semnificativ, la data bilanțului, de valoarea determinată pe baza ultimei valori de piață cunoscute înainte de data bilanțului, valoarea acestei diferențe trebuie prezentată în notele explicative ca total pe categorie de active.

(3) Potrivit metodei "primul intrat - primul ieșit" (FIFO), bunurile ieșite din gestiune se evaluează la costul de achiziție sau de producție al primei intrări (lot). Pe măsura epuizării lotului, bunurile ieșite din gestiune se evaluează la costul de achiziție sau de producție al lotului următor, în ordine cronologică.

(4) Metoda "costului mediu ponderat" (CMP) presupune calcularea costului fiecărui element pe baza mediei ponderate a costurilor elementelor similare aflate în stoc la începutul perioadei și a costului elementelor similare produse sau cumpărate în timpul perioadei. Media poate fi calculată periodic sau după fiecare recepție. Perioada de calcul nu trebuie să depășească durata medie de stocare.

(5) Potrivit metodei "ultimul intrat - primul ieșit" (LIFO), bunurile ieșite din gestiune se evaluează la costul de achiziție sau de producție al ultimei intrări (lot). Pe măsura epuizării lotului, bunurile ieșite din gestiune se evaluează la costul de achiziție sau de producție al lotului anterior, în ordine cronologică.

(6) Metoda aleasă trebuie aplicată cu consecvență pentru elemente similare de natura stocurilor și a activelor fungibile de la un exercițiu financiar la altul. Dacă, în situații excepționale, administratorii decid să schimbe metoda pentru un anumit element de stocuri sau alte active fungibile, în notele explicative trebuie să se prezinte următoarele informații:

a) motivul schimbării metodei, și

b) efectele sale asupra rezultatului.

(7) O instituție trebuie să utilizeze aceleași metode de determinare a costului pentru toate stocurile care au natură și utilizare similare. Noțiunea de "utilizare similară" este proprie fiecărei instituții. Pentru stocurile cu natură sau utilizare diferită, folosirea unor metode diferite de calcul al costului poate fi justificată.

(8) O diferență în localizarea geografică nu este suficientă pentru a justifica alegerea de metode diferite.

159. (1) Contabilitatea stocurilor se ține cantitativ și valoric sau numai valoric prin folosirea inventarului permanent.

(2) Inventarul permanent constă în înregistrarea în contabilitate a tuturor operațiunilor de intrare și ieșire, ceea ce permite stabilirea și cunoașterea în orice moment a stocurilor, atât cantitativ cât și valoric.

160. (1) Titlurile transferabile care nu au caracter de imobilizări financiare sunt titlurile de tranzacție și de plasament.

(2) Evaluarea ulterioară a titlurilor de tranzacție se efectuează la valoarea de piață fără deducerea costurilor de tranzacționare aferente vânzării sau cedării. Modificările valorii de piață sunt înregistrate în contul de profit și pierdere.

(3) Titlurile de tranzacție sunt înscrise în bilanț la valoarea de piață, iar titlurile de plasament la valoarea cea mai mică dintre valoarea de piață și cea de achiziție.

(4) Pentru diferența negativă dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție a titlurilor de plasament se fac ajustări de valoare.

(5) Diferența pozitivă dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție a titlurilor de plasament se va prezenta în notele explicative.

Elemente de activ și datorii exprimate în valută

161. (1) Elementele de activ și datorii exprimate în valută trebuie să fie convertite în lei la cursul de schimb la vedere în vigoare la data întocmirii bilanțului cu excepția activelor în valută înregistrate ca imobilizări financiare care sunt convertite în lei la cursul de schimb în vigoare la data achiziționării acestora.

(2) Prin curs de schimb la vedere în vigoare la data întocmirii bilanțului se înțelege cursul de schimb al pieței valutare comunicat de Banca Națională a României în ultima zi bancară a exercițiului financiar în cauză.

(3) Elementele nemonetare achiziționate cu plata în valută și înregistrate la cost istoric (imobilizări, stocuri) trebuie prezentate în situațiile financiare anuale utilizând cursul de schimb valutar de la data efectuării tranzacției.

(4) Elementele nemonetare achiziționate cu plata în valută și înregistrate la valoarea justă (de exemplu, imobilizările corporale reevaluate) trebuie prezentate în situațiile financiare anuale la această valoare.

162. (1) Operațiunile de schimb la vedere neajunse la scadență trebuie să fie convertite la cursul de schimb la vedere în vigoare la data întocmirii bilanțului.

(2) Tranzacțiile de schimb la termen neajunse la scadență trebuie convertite la cursul la termen rămas de scurs de la data întocmirii bilanțului.

163. (1) Diferențele dintre valoarea de intrare (contabilă) a elementelor de activ și datorii, a operațiunilor la vedere și la termen înregistrate în afara bilanțului și sumele rezultate în urma conversiei respectivelor elemente, efectuate în conformitate cu [pct. 161](#) și [162](#) din prezentele reglementări, vor fi evidențiate în contul de profit și pierdere.

(2) Pentru creanțele și datoriile, exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile, care rezultă din evaluarea acestora se înregistrează în contul de profit și pierdere. Determinarea diferențelor de valoare se efectuează conform [pct. 161](#) din prezentele reglementări.

Prime privind rambursarea obligațiunilor

164. (1) Atunci când suma de rambursat pentru datorii este mai mare decât suma primită, diferența se înregistrează într-un cont de activ. Aceasta trebuie prezentată în bilanț, ca o corecție a datoriei, precum și în notele explicative.

(2) Valoarea acestei diferențe trebuie amortizată printr-o sumă rezonabilă în fiecare exercițiu financiar, astfel încât să se amortizeze complet, dar nu mai târziu de data de rambursare a datoriei.

Provizioane

165. (1) Provizioanele reprezintă datorii cu exigibilitate sau valoare incertă.

(2) Un provizion va fi recunoscut numai în momentul în care:

- a) instituția are o obligație curentă generată de un eveniment anterior;
- b) este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația respectivă; și
- c) poate fi realizată o estimare credibilă a valorii obligației.

Dacă aceste condiții nu sunt îndeplinite, nu va fi recunoscut un provizion.

(3) Provizioanele se pot distinge de alte datorii, cum ar fi datoriile din credite comerciale sau cheltuielile angajate, datorită factorului de incertitudine legat de exigibilitatea sau valoarea viitoarelor cheltuieli necesare stingerii datoriei. Spre deosebire de acestea:

- a) datoriile din credite comerciale constituie obligații de plată a bunurilor sau serviciilor ce au fost primite de la ori expediate de furnizori și care au fost facturate sau a căror plată a fost convenită în mod oficial cu furnizorii; și
- b) cheltuielile angajate sunt obligațiile de plată pentru bunuri și servicii care au fost primite de la ori expediate de furnizori, dar care nu au fost încă plătite, facturate sau nu s-a convenit oficial asupra plății lor cu furnizorul, inclusiv salariile datorate angajaților (de exemplu, sumele aferente concediului plătit). Deși uneori este necesară o estimare a valorii sau exigibilității acestor datorii, elementul de incertitudine este în general mult mai redus decât în cazul provizioanelor.

(4) Adesea, cheltuielile angajate sunt prezentate ca parte a datoriilor rezultate din credite comerciale sau din alte activități, în timp ce provizioanele sunt raportate separat.

(5) O obligație curentă este o obligație legală, contractuală sau implicită.

(6) În înțelesul prezentelor reglementări:

a) o obligație legală sau contractuală este obligația care rezultă:

a. 1) dintr-un contract (în mod explicit sau implicit);

a. 2) din legislație; sau

a. 3) din alt efect al legii;

b) o obligație implicită (de exemplu, obligația prin care o instituție se angajează să efectueze plăți compensatorii personalului disponibilizat) este obligația care rezultă din acțiunile unei instituții în cazul în care:

b.1) prin stabilirea unei practici anterioare, prin politica scrisă a instituției sau dintr-o declarație suficient de specifică, instituția a indicat partenerilor săi că își asumă anumite responsabilități; și

b.2) ca rezultat, instituția a indus partenerilor ideea că își va onora acele responsabilități.

166. (1) Nu se recunosc provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare deoarece aceste pierderi viitoare nu corespund definiției unei datorii și nu sunt îndeplinite criteriile de recunoaștere a provizioanelor.

(2) Se vor recunoaște ca provizioane doar acele obligații generate de evenimente anterioare care sunt independente de acțiunile viitoare ale instituției (de exemplu, modul de desfășurare a activității în viitor).

(3) Previzionarea unor pierderi viitoare din exploatare indică faptul că anumite active de exploatare ar putea fi depreciate. Ca urmare, instituția testează aceste active pentru depreciere.

167. (1) Provizioanele trebuie să fie strict corelate cu riscurile și cheltuielile estimate.

(2) Pentru stabilirea existenței unei obligații curente la data bilanțului, trebuie luate în considerare toate informațiile disponibile.

168. (1) Valoarea recunoscută ca provizion trebuie să constituie cea mai bună estimare la data bilanțului a costurilor necesare stingerii obligației curente. Cea mai bună estimare a costurilor necesare stingerii datoriei curente este suma pe care o instituție ar plăti-o, în mod rațional, pentru stingerea obligației la data bilanțului sau pentru transferarea acesteia unei terțe părți la acel moment.

(2) Acolo unde efectul valorii-timp a banilor este semnificativ, valoarea provizionului reprezintă valoarea actualizată a cheltuielilor estimate a fi necesare pentru stingerea obligației. În acest caz, actualizarea provizioanelor se face întrucât, datorită valorii-timp a banilor, provizioanele aferente unor ieșiri de resurse care apar la scurt timp de la data bilanțului sunt mult mai oneroase decât cele aferente unor ieșiri de resurse de aceeași valoare, dar care apar mai târziu.

(3) Actualizarea provizioanelor se efectuează, de regulă, de către persoane specializate. Rata de actualizare utilizată reflectă evaluările curente pe piață ale valorii-timp a banilor și ale riscurilor specifice datoriei.

169. Câștigurile rezultate din cedarea preconizată a activelor nu trebuie luate în considerare în evaluarea unui provizion, chiar dacă cedarea preconizată este strâns legată de evenimentul care generează constituirea provizionului. Instituția recunoaște câștigurile din cedările preconizate de active în conformitate cu [pct. 131](#) și [132](#).

170. (1) În cazul în care se preconizează că o terță parte îi va rambursa, integral sau parțial, cheltuielile necesare pentru decontarea unui provizion, o instituție trebuie să recunoască rambursarea dacă și numai dacă există dovezi clare că va primi rambursarea în cazul în care își onorează obligația. Rambursarea trebuie tratată ca un activ separat. Suma recunoscută ca rambursare nu trebuie să depășească valoarea provizionului.

(2) Uneori, o instituție poate solicita unei alte părți să plătească, integral sau parțial, cheltuielile impuse pentru decontarea unui provizion (de exemplu, în temeiul unor contracte de asigurare, al unor clauze de despăgubire sau al unor garanții oferite de furnizori). Cealaltă parte poate fie să ramburseze sumele plătite de instituție, fie să plătească direct sumele în cauză.

(3) În majoritatea situațiilor, instituția va rămâne responsabilă pentru toată suma în cauză, astfel încât, în cazul în care cealaltă parte nu plătește din orice motiv, instituția este cea care trebuie să plătească întreaga sumă. În astfel de situații, instituția recunoaște un provizion pentru întreaga valoare a datoriei și un activ separat pentru rambursarea preconizată, în momentul în care are dovezi că va primi suma în cauză dacă își onorează obligația.

(4) În anumite situații, dacă terță parte nu efectuează plata, instituția nu va fi răspunzătoare pentru sumele în cauză. În astfel de cazuri, instituția nu este răspunzătoare pentru costurile în cauză și acestea nu sunt incluse în provizion.

171. (1) Provizioanele trebuie revizuite la data fiecărui bilanț și ajustate pentru a reflecta cea mai bună estimare curentă. În cazul în care pentru stingerea unei obligații nu mai este probabilă o ieșire de resurse, provizionul trebuie anulat prin reluare la venituri.

(2) Provizionul va fi utilizat numai pentru scopul pentru care a fost inițial recunoscut. Prin urmare, numai cheltuielile aferente provizionului inițial pot fi acoperite din provizion. Acoperirea unor cheltuieli dintr-un provizion care a fost recunoscut inițial pentru alt scop ar ascunde impactul a două evenimente diferite.

(3) Provizioanele se evaluează înaintea determinării impozitului pe profit, tratamentul fiscal al acestora fiind cel prevăzut de legislația fiscală.

Subvenții

172. În categoria subvențiilor se cuprind subvențiile aferente activelor și subvențiile aferente veniturilor. Acestea pot fi primite de la: guvernul propriu-zis, agenții guvernamentale și alte instituții similare naționale și internaționale. Subvențiile guvernamentale sunt uneori denumite în alte moduri, cum ar fi: subsidii, alocații, prime sau transferuri.

173. În cadrul subvențiilor se reflectă distinct:

- a) subvenții guvernamentale;
- b) împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții;
- c) alte sume primite cu caracter de subvenții.

174. (1) Subvențiile aferente activelor reprezintă subvenții pentru acordarea cărora principala condiție este ca instituția beneficiară să cumpere, să construiască sau să achiziționeze active imobilizate.

(2) O subvenție guvernamentală poate îmbrăca forma transferului unui activ nemonetar (de exemplu, o imobilizare corporală), caz în care subvenția și activul sunt contabilizate la valoarea justă.

(3) În conturile de subvenții pentru investiții se contabilizează și donațiile pentru investiții, precum și plusurile de inventar de natura imobilizărilor corporale și necorporale.

175. Subvențiile aferente veniturilor cuprind toate subvențiile, altele decât cele pentru active.

176. (1) Subvențiile guvernamentale, inclusiv subvențiile nemonetare la valoarea justă, nu trebuie recunoscute până când nu există suficientă siguranță că:

- a) instituția va respecta condițiile impuse de acordarea lor; și
- b) subvențiile vor fi primite.

(2) Doar primirea unei subvenții nu furnizează ea însăși dovezi concludente că toate condițiile atașate acordării subvenției au fost sau vor fi îndeplinite.

(3) Recunoașterea veniturilor din subvenții se efectuează cu respectarea clauzelor care au stat la baza acordării lor.

177. (1) Contabilitatea proiectelor finanțate din subvenții se ține distinct, pe fiecare proiect, sursă de finanțare, potrivit contractelor încheiate, fără a se întocmi situații financiare anuale distincte pentru fiecare asemenea proiect.

(2) Pentru asigurarea corelării cheltuielilor finanțate din subvenții cu veniturile aferente se procedează astfel:

- a) din punctul de vedere al contului de profit și pierdere:
 - a1) în cursul fiecărei luni se evidențiază cheltuielile după natura lor;
 - a2) la sfârșitul lunii se evidențiază la venituri subvențiile corespunzătoare cheltuielilor efectuate;
- b) din punctul de vedere al bilanțului:

b1) creanța din subvenții se recunoaște în corespondență cu veniturile din subvenții, dacă au fost efectuate cheltuielile suportate din aceste subvenții, sau pe seama veniturilor amânate, dacă aceste cheltuieli nu au fost efectuate încă;

b2) periodic, odată cu cererea de rambursare a contravalorii cheltuielilor suportate sau pe baza altor documente prin care se stabilesc și aprobă sumele cuvenite, se procedează la regularizarea sumelor înregistrate drept creanță din subvenții.

178. (1) Subvențiile se recunosc, pe o bază sistematică, drept venituri ale perioadelor corespunzătoare cheltuielilor aferente pe care aceste subvenții urmează să le compenseze.

(2) În cazul în care într-o perioadă se încasează subvenții aferente unor cheltuieli care nu au fost încă efectuate, subvențiile primite nu reprezintă venituri ale acelei perioade curente.

179. (1) În cele mai multe situații, perioadele de-a lungul cărora o instituție recunoaște cheltuielile legate de o subvenție guvernamentală sunt ușor identificabile. Astfel, subvențiile acordate pentru acoperirea anumitor cheltuieli sunt recunoscute la venituri în aceeași perioadă ca și cheltuiala aferentă. În mod similar, subvențiile legate de activele amortizabile sunt recunoscute, de regulă, în contul de profit și pierdere pe parcursul perioadelor, și în proporția în care amortizarea acelor active este recunoscută.

(2) În cazul subvențiilor a căror acordare este legată de activitatea prestări de servicii, recunoașterea acestora pe seama veniturilor se efectuează concomitent cu recunoașterea cheltuielilor a căror contravaloare urmează a fi acoperită din aceste subvenții.

(3) O subvenție guvernamentală care urmează a fi primită drept compensație pentru cheltuieli sau pierderi deja suportate sau. În sensul acordării unui ajutor financiar imediat instituției, fără a exista costuri viitoare aferente, trebuie recunoscută în contul de profit și pierdere în perioada în care devine creanță.

(4) În anumite circumstanțe, o subvenție guvernamentală poate fi acordată în scopul oferirii de ajutor financiar imediat unei instituții. Astfel de subvenții pot fi limitate la o anumită instituție și pot să nu fie disponibile unei

categorii întregi de beneficiari. În acest caz, recunoașterea subvenției în contul de profit și pierdere are loc în perioada în care instituția îndeplinește condițiile pentru primirea subvenției.

(5) Instituția prezintă în notele explicative informații referitoare la subvențiile primite, destinația acestora și elementele care justifică îndeplinirea condițiilor necesare pentru acordarea subvențiilor.

(6) Subvențiile legate de terenuri pot impune, prin contractele încheiate, îndeplinirea anumitor obligații. În acest caz, subvențiile se recunosc drept venituri pe parcursul perioadelor în care sunt suportate costurile îndeplinirii respectivelor obligații. De exemplu, o subvenție pentru teren poate fi condiționată de construirea unei clădiri pe terenul respectiv. În acest caz, subvenția se recunoaște în contul de profit și pierdere pe parcursul duratei de viață a clădirii.

180. (1) Subvențiile nu trebuie înregistrate direct în conturile de capital și rezerve deoarece acestea reprezintă sume acordate sub rezerva îndeplinirii anumitor condiții de către instituție.

(2) Subvențiile pentru active, inclusiv subvențiile nemonetare la valoarea justă, se înregistrează în contabilitate ca subvenții pentru investiții și se recunosc în bilanț ca venit amânat. Venitul amânat se înregistrează în contul de profit și pierdere pe măsura înregistrării cheltuielilor cu amortizarea sau la casarea ori cedarea activelor.

181. În cazul terenurilor și clădirilor pentru care s-au primit subvenții și au făcut obiectul unei cedări parțiale, la scoaterea din evidență a acestora subvenția aferentă părții cedate se transferă la venituri, corespunzător valorii contabile a terenurilor, respectiv a clădirilor, scoase din evidență.

182. (1) Restituirea unei subvenții referitoare la un activ se înregistrează prin reducerea soldului venitului amânat cu suma rambursabilă.

(2) Restituirea unei subvenții aferente veniturilor se efectuează fie prin reducerea veniturilor amânate dacă există, fie, în lipsa acestora, pe seama cheltuielilor.

(3) În măsura în care suma rambursată depășește venitul amânat sau dacă nu există un asemenea venit, surplusul, respectiv valoarea integrală restituită, se recunoaște imediat ca o cheltuială.

(4) O instituție prezintă în notele explicative informații privind condițiile care nu au fost îndeplinite în legătură cu subvențiile guvernamentale și obligațiile ce derivă din neîndeplinirea acestora.

Rezultatul exercițiului financiar, rezultatul reportat, repartizarea profitului și acoperirea pierderii contabile

183. (1) În contabilitate, profitul sau pierderea se stabilește cumulativ de la începutul exercițiului financiar.

(2) Rezultatul exercițiului, respectiv profitul sau pierderea, se determină ca diferență între veniturile și cheltuielile exercițiului.

(3) Rezultatul definitiv al exercițiului financiar se stabilește la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit și pierdere.

(4) Repartizarea profitului se înregistrează în contabilitate pe destinații, după aprobarea situațiilor financiare anuale. Repartizarea profitului se efectuează în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(5) Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exercițiului financiar curent, în baza unor prevederi legale, se înregistrează în conturile de rezerve corespunzătoare în contrapartidă cu contul "Repartizarea profitului". Profitul contabil rămas după această repartizare se preia la începutul exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale în contul "Rezultatul reportat", de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații hotărâte de adunarea generală a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale. Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil se efectuează după adunarea generală a acționarilor sau asociaților care a aprobat repartizarea profitului, prin înregistrarea sumelor reprezentând dividende cuvenite acționarilor sau asociaților, rezerve și alte destinații, potrivit legii.

(6) Închiderea conturilor "Profit sau pierdere" și "Repartizarea profitului" se efectuează la începutul exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale. Ca urmare, cele două conturi apar cu soldurile corespunzătoare în bilanțul întocmit pentru exercițiul financiar la care se referă situațiile financiare anuale.

(7) În contul 5811 "Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită" se evidențiază distinct rezultatul reportat provenit din preluarea la începutul exercițiului financiar curent, a rezultatului din contul de profit și pierdere al exercițiului financiar precedent.

(8) Pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar curent, după aprobarea situațiilor financiare anuale conform legii și cel reportat aferent exercițiilor financiare precedente, din rezerve, prime de capital și capital social, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea, prevederilor legale. În lipsa unor prevederi legale exprese, stabilirea ordinii surselor din care se acoperă pierderea contabilă este la latitudinea adunării generale a acționarilor sau asociaților, respectiv a consiliului de administrație.

Active și datorii contingente

184. (1) Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilanțului și a căror existență va fi confirmată numai prin apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub controlul instituției.

(2) Un exemplu în acest sens îl reprezintă un drept de creanță ce poate rezulta dintr-un litigiu în instanță (de ex. o despăgubire), în care este implicată instituția și al cărui rezultat este incert.

(3) Activele contingente sunt generate, de obicei, de evenimente neplanificate sau neașteptate, care pot să genereze intrări de beneficii economice în instituție. Activele contingente nu trebuie recunoscute în conturile bilanțiere. Acestea trebuie prezentate în notele explicative în cazul în care este probabilă apariția unor intrări de beneficii economice. Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoașterea lor ar putea determina recunoașterea unui venit care să nu se realizeze niciodată.

(4) În cazul în care realizarea unui venit este sigură, activul aferent nu este un activ contingent și trebuie procedat la recunoașterea lui în bilanț.

(5) Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzătoare în situațiile financiare a modificărilor survenite. Astfel, dacă intrarea de beneficii economice devine certă, activul și venitul corespunzător vor fi recunoscute în situațiile financiare aferente perioadei în care au survenit modificările. În schimb, dacă este doar probabilă o creștere a beneficiilor economice, instituția va prezenta în notele explicative activul contingent.

185. (1) O datorie contingentă este:

a) o obligație potențială, apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau neapariția unui sau mai multor evenimente viitoare incerte care nu pot fi în totalitate sub controlul instituției; sau

b) o obligație curentă apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului, dar care nu este recunoscută deoarece:

b.1) nu este sigur că vor fi necesare resurse care să încorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau

b.2) valoarea datoriei nu poate fi evaluată suficient de credibil.

(2) Datoriile contingente nu se recunosc în bilanț, acestea fiind prezentate în cadrul elementelor în afara bilanțului, în conformitate cu prevederile pct.63 și 64 din prezentele reglementări, respectiv în notele explicative, în cazul altor datorii contingente.

(3) În situația în care o instituție are o obligație angajată în solidar cu alte părți, partea asumată de celelalte părți este prezentată ca o datorie contingentă.

(4) Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina dacă a devenit probabilă o ieșire de resurse care încorporează beneficiile economice. Dacă se consideră că este necesară ieșirea de resurse, generată de un element considerat anterior datorie contingentă, se va recunoaște, după caz, o datorie sau un provizion în situațiile financiare aferente perioadei în care a intervenit modificarea încadrării evenimentului, cu excepția cazurilor în care nu poate fi făcută nicio estimare credibilă.

186. Datoriile contingente se disting de provizioane prin faptul că:

a) provizioanele sunt recunoscute ca datorii (presupunând că pot fi realizate estimări corecte), deoarece constituie obligații curente la data bilanțului și este probabil că vor fi necesare ieșiri de resurse pentru stingerea obligațiilor; și

b) datoriile contingente nu sunt recunoscute ca datorii, deoarece sunt:

b.1) obligații posibile, dar pentru care trebuie să se confirme dacă instituția are o obligație curentă care poate genera o ieșire de resurse; sau

b.2) obligații curente care nu îndeplinesc criteriile de recunoaștere în bilanț (deoarece fie nu este probabil să fie necesară o reducere a resurselor instituției pentru stingerea obligației, fie nu poate fi realizată o estimare suficient de credibilă a valorii obligației).

Evenimente ulterioare datei bilanțului

187. (1) Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

(2) În accepțiunea prezentelor reglementări, prin autorizarea situațiilor financiare anuale se înțelege aprobarea acestora de către un consiliu director, administratori sau alte organe de conducere, potrivit organizării instituției, în vederea înaintării lor spre aprobare, conform legii.

(3) Evenimentele ulterioare datei bilanțului includ toate evenimentele ce au loc până la data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere, chiar dacă acele evenimente au loc după declararea publică a profitului sau a altor informații financiare selectate.

(4) Pot fi identificate două tipuri de evenimente ulterioare datei bilanțului:

a) cele care fac dovada condițiilor care au existat la data bilanțului. Aceste evenimente ulterioare datei bilanțului conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale, și;

b) cele care oferă indicații despre condiții apărute ulterior datei bilanțului. Aceste evenimente ulterioare datei bilanțului nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale.

(5) În cazul evenimentelor ulterioare datei bilanțului care conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale, instituția ajustează valorile recunoscute în situațiile sale financiare, pentru a reflecta evenimentele ulterioare datei bilanțului.

(6) Exemple de evenimente ulterioare datei bilanțului, care conduc la ajustarea situațiilor financiare și care impun ajustarea de către instituție a valorilor recunoscute în situațiile sale financiare sau recunoașterea de elemente ce nu au fost anterior recunoscute, sunt următoarele:

a) soluționarea ulterioară datei bilanțului a unui litigiu care confirmă că o instituție are o obligație prezentă la data bilanțului. Instituția ajustează orice provizion recunoscut anterior, legat de acest litigiu, sau recunoaște un nou provizion. Ca urmare, instituția nu prezintă o datorie contingentă;

b) falimentul unui client, apărut ulterior datei bilanțului, confirmă de obicei că la data bilanțului exista o pierdere aferentă unei creanțe comerciale și, în consecință, instituția trebuie să ajusteze valoarea contabilă a creanței comerciale;

c) descoperirea de fraude sau erori ce arată că situațiile financiare anuale sunt incorecte;

d) vânzarea stocurilor după perioada de raportare poate fi o probă a valorii realizabile nete la finalul perioadei de raportare;

e) determinarea ulterioară perioadei de raportare a costului activelor cumpărate sau a încasărilor din activele vândute înainte de finalul perioadei de raportare (de ex. reduceri comerciale și financiare acordate, respectiv primite, după încheierea exercițiului financiar);

f) determinarea ulterioară perioadei de raportare a valorii primelor și a altor drepturi cuvenite angajaților pentru exercițiul financiar încheiat, dacă instituția are obligația de a plăti aceste sume.

(7) În cazul evenimentelor ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale, instituția nu își ajustează valorile recunoscute în situațiile sale financiare, pentru a reflecta acele evenimente ulterioare datei bilanțului.

(8) Un exemplu de eveniment ulterior datei bilanțului care nu conduce la ajustarea situațiilor financiare anuale este diminuarea valorii de piață a valorilor mobiliare, în intervalul de timp dintre data bilanțului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emiteră.

(9) Dacă o instituție primește, ulterior datei bilanțului, informații despre condițiile ce au existat la data bilanțului, instituția trebuie să actualizeze prezentările de informații ce se referă la aceste condiții, în lumina noilor informații.

(10) Atunci când evenimentele ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale sunt semnificative, neprezentarea lor ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor. În consecință, o instituție trebuie să prezinte următoarele informații pentru fiecare categorie semnificativă de astfel de evenimente ulterioare datei bilanțului:

a) natura evenimentului; și

b) o estimare a efectului financiar sau o mențiune conform căreia o astfel de estimare nu poate să fie făcută.

Politici contabile și estimări

188. (1) Politicile contabile reprezintă principiile, bazele, convențiile, regulile și practicile specifice aplicate de o instituție la întocmirea și prezentarea situațiilor financiare anuale. Exemple de politici contabile sunt următoarele: alegerea metodei de amortizare a imobilizărilor, reevaluarea imobilizărilor corporale sau păstrarea costului istoric al acestora, capitalizarea dobânzii sau recunoașterea acesteia drept cheltuielă, alegerea metodei de evaluare a stocurilor etc.

(2) În aplicarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, instituțiile trebuie să dezvolte politici contabile proprii care se aprobă de administratori, potrivit legii. În cazul instituțiilor care nu au administratori, politicile contabile se aprobă de persoanele care au obligația gestionării instituției respective. Aceste politici trebuie elaborate având în vedere specificul activității, în colaborare cu specialiști în domeniul economic și tehnic, cunoscători ai activității desfășurate și ai strategiei adoptate de instituție.

(3) La elaborarea politicilor contabile trebuie respectate prevederile cuprinse în prezentele reglementări.

189. (1) Modificarea politicilor contabile este permisă doar dacă este cerută de reglementări sau are ca rezultat informații mai relevante sau mai credibile referitoare la operațiunile instituției.

(2) În cazul modificării unei politici contabile, instituțiile trebuie să menționeze în notele explicative natura modificării politicii contabile, precum și motivele pentru care aplicarea noii politici contabile oferă informații credibile și mai relevante, pentru ca utilizatorii să poată aprecia dacă noua politică contabilă a fost aleasă în mod adecvat, efectul modificării asupra rezultatelor raportate ale perioadei și tendința reală a rezultatelor activității.

(3) Schimbările de politici contabile pot fi determinate de:

a) inițiativa instituției, caz în care schimbarea trebuie justificată în notele explicative la situațiile financiare anuale;

b) o decizie a unei autorități competente și care se impune instituției (schimbare de reglementare), caz în care schimbarea nu trebuie justificată în notele explicative, ci doar menționată în acestea.

(4) Schimbarea conducătorilor instituției nu justifică schimbarea politicilor contabile.

(5) Nu se consideră modificări ale politicilor contabile:

a) aplicarea unei politici contabile pentru tranzacții, alte evenimente sau condiții care diferă, ca fond, de cele care au avut loc anterior; și

b) aplicarea unei noi politici contabile pentru tranzacții, alte evenimente sau condiții care nu au avut loc anterior sau care au fost ne semnificative.

(6) Aplicarea inițială a politicii de reevaluare a imobilizărilor corporale trebuie tratată ca o reevaluare, potrivit prezentelor reglementări.

(7) Ca rezultat al incertitudinilor inerente în desfășurarea activităților, unele elemente ale situațiilor financiare anuale nu pot fi evaluate cu precizie, ci doar estimate. Se pot solicita, de exemplu, estimări ale: clienților incerti, uzurii morale a stocurilor, duratei de viață utile, precum și a modului preconizat de consumare a beneficiilor economice viitoare încorporate în activele amortizabile etc.

(8) Procesul de estimare implică raționamente bazate pe cele mai recente informații credibile avute la dispoziție. O estimare poate necesita revizuirea dacă au loc schimbări privind circumstanțele pe care s-a bazat această estimare sau ca urmare a unor noi informații sau a unei mai bune experiențe. Prin natura ei, revizuirea unei estimări nu reprezintă corectarea unei erori.

(9) O modificare în baza de evaluare aplicată reprezintă o modificare în politica contabilă și nu reprezintă o modificare în estimările contabile. Dacă instituția are dificultăți în a face distincție între o schimbare de politică contabilă și o schimbare de estimare, schimbarea se tratează ca o modificare a estimării.

(10) Efectul modificării unei estimări contabile se va recunoaște prospectiv prin includerea sa în rezultatul:

a) perioadei în care are loc modificarea, dacă aceasta afectează numai perioada respectivă (de exemplu, ajustarea pentru clienți incerti); sau

b) perioadei în care are loc modificarea și al perioadelor viitoare, dacă modificarea are efect și asupra acestora (de exemplu, durata de viață utilă a imobilizărilor corporale).

190. (1) Efectele modificării politicilor contabile aferente exercițiilor financiare precedente se înregistrează pe seama rezultatului reportat (contul 5813 "Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile"), dacă efectele modificării pot fi cuantificate.

(2) Efectele modificării politicilor contabile aferente exercițiului financiar curent se contabilizează pe seama conturilor de cheltuieli și venituri ale perioadei.

(3) Dacă efectul modificării politicii contabile este imposibil de stabilit pentru perioadele trecute, modificarea politicilor contabile se efectuează pentru perioadele viitoare, începând cu exercițiul financiar curent și exercițiile financiare următoare celui în care s-a luat decizia modificării politicii contabile.

(4) În cazul modificării politicilor contabile pentru o perioadă anterioară, instituțiile trebuie să ia în considerare efectele fiscale ale acestora.

Corectarea erorilor contabile

191. (1) Erorile constatate în contabilitate se pot referi fie la exercițiul financiar curent, fie la exercițiile financiare precedente.

(2) Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor.

(3) Corectarea erorilor aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit și pierdere.

(4) Corectarea erorilor aferente perioadelor anterioare, constatate în contabilitate, se efectuează pe seama rezultatului reportat și nu se consideră încălcare a principiului intangibilității.

(5) Erorile din perioadele anterioare sunt omisiuni și prezentări eronate cuprinse în situațiile financiare ale instituției pentru una sau mai multe perioade anterioare rezultând din greșeala de a utiliza, sau de a nu utiliza, informații credibile care:

a) erau disponibile la momentul la care situațiile financiare pentru acele perioade au fost aprobate spre a fi emise; sau

b) ar fi putut fi obținute în mod rezonabil și luate în considerare la întocmirea și prezentarea acelor situații financiare.

(6) Astfel de erori includ efectele greșelilor matematice, greșelilor de aplicare a politicilor contabile, ignorării sau interpretării greșite a evenimentelor și fraudelor.

(7) În notele la situațiile financiare trebuie prezentate informații cu privire la natura erorilor constatate și perioadele afectate de acestea.

(8) În vederea asigurării comparabilității, informațiile prezentate în situațiile financiare ale exercițiului financiar curent, referitoare la perioadele anterioare, sunt ajustate pentru a reflecta corectarea erorilor, în măsura în care acest lucru este posibil.

(9) Corectarea erorilor aferente exercițiilor financiare precedente nu determină modificarea situațiilor financiare ale acelor exerciții, acestea rămânând așa cum au fost publicate.

(10) Erorile aferente exercițiului financiar curent se corectează prin stornarea (înregistrarea în roșu/cu semnul minus sau prin metoda înregistrării inverse, în funcție de politica contabilă și de programele informatice utilizate) operațiunii contabilizate greșit și, concomitent, înregistrarea corespunzătoare a operațiunii în cauză.

Secțiunea 9

Părți afiliate

192. (1) O parte afiliată este o persoană sau o entitate care este afiliată entității care întocmește situații financiare anuale, denumită entitate raportoare.

(2) În înțelesul prezentelor reglementări, o entitate este afiliată unei entități raportoare dacă îndeplinește una din următoarele condiții:

a) entitatea și entitatea raportoare fac parte din același grup (ceea ce înseamnă că fiecare societate-mamă, filială sau filială membră este afiliată celorlalte entități);

b) o entitate este o entitate asociată sau o asociere în participație a celeilalte entități (sau o entitate asociată sau o asociere în participație a unei entități membre a unui grup din care face parte și cealaltă entitate);

c) ambele entități sunt asocieri în participație ale aceleiași părți terțe;

d) o entitate este o asociere în participație a unei terțe părți, iar cealaltă entitate este o entitate asociată a părții terțe;

e) entitatea este un plan de beneficii postangajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau ai unei entități afiliate entității raportoare. Dacă entitatea raportoare în sine este un asemenea plan, angajatorii care finanțează planul sunt, de asemenea, afiliați entității raportoare;

f) entitatea este controlată sau controlată în comun de către o persoană definită la [alin. \(3\)](#);

g) o persoană identificată la [alin. \(3\) lit. a](#)) are o influență semnificativă asupra entității sau face parte din personalul-cheie din conducerea entității (sau din conducerea unei societăți-mamă a entității).

(3) O persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei este afiliat unei entități raportoare dacă persoana respectivă:

a) deține controlul sau controlul comun al entității raportoare;

b) are o influență semnificativă asupra entității raportoare; sau

c) face parte din personalul-cheie din conducerea entității raportoare sau din conducerea unei societăți-mamă a entității raportoare.

(4) În luarea în considerare a fiecărei legături posibile cu părțile afiliate, atenția este îndreptată spre fondul acestei legături, și nu numai spre forma juridică.

(5) În definiția unei părți afiliate, o entitate asociată include filialele entității asociate, iar o asociere în participație include filialele asocierii în participație. Prin urmare, de exemplu, o filială a unei entități asociate și investitorul care are influență semnificativă asupra entității asociate sunt afiliați.

(6) Atunci când se evaluează măsura în care o entitate exercită sau nu o influență semnificativă sunt luate în considerare existența și efectul drepturilor de vot potențiale care sunt actualmente exercitabile sau convertibile, inclusiv drepturile de vot potențiale deținute de alte entități. Drepturile de vot potențiale nu sunt actualmente exercitabile sau convertibile dacă, de exemplu, nu pot fi exercitate sau convertite până la o dată viitoare sau până la producerea unui eveniment viitor.

(7) Atunci când se evaluează măsura în care drepturile de vot potențiale contribuie la exercitarea unei influențe semnificative, entitatea examinează toate faptele și circumstanțele (inclusiv termenii exercitării drepturilor de vot potențiale, precum și alte angajamente contractuale, analizate fie individual, fie în combinație) care afectează drepturile potențiale, cu excepția intențiilor conducerii și a capacității financiare de a exercita sau de a converti aceste drepturi potențiale.

(8) O tranzacție cu o entitate afiliată reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între o entitate raportoare și o parte afiliată, indiferent dacă se percepe sau nu se percepe un preț.

(9) Personalul-cheie din conducere reprezintă acele persoane care au autoritatea și responsabilitatea de a planifica, conduce și controla activitățile entității, în mod direct sau indirect, incluzând oricare director (executiv sau nu) al entității.

(10) Membrii apropiați ai familiei persoanei sunt acei membri ai familiei de la care se poate aștepta să influențeze sau să fie influențați de respectiva persoană în relația lor cu entitatea și includ:

a) copii, soția sau partenerul de viață al persoanei respective;

b) copiii soției sau ai partenerului de viață al persoanei respective; și

c) persoanele aflate în întreținerea persoanei respective sau a soției ori a partenerului de viață al acestei persoane.

(11) Beneficiile postangajare includ pensiile, alte beneficii de pensionare, asigurări de viață postangajare și asistență medicală postangajare.

(12) În înțelesul prezentelor reglementări, următoarele categorii nu sunt părți afiliate:

a) două entități doar pentru că au în comun un director sau un alt membru al personalului-cheie din conducere sau deoarece un membru din personalul-cheie din conducere al uneia dintre entități are o influență semnificativă asupra celeilalte entități;

b) 2 asociații într-o asocierie în participație, doar pentru că exercită controlul în comun asupra unei asocieri în participație;

c) finanțatorii, syndicatele, serviciile publice, departamentele și agențiile guvernamentale, doar în virtutea relațiilor obișnuite pe care le au cu o entitate (deși acestea pot să afecteze libertatea de acțiune a entității sau să participe la luarea deciziilor acesteia);

d) un client, un furnizor, un francizor, un distribuitor sau un agent general cu care entitatea desfășoară un volum semnificativ de activitate, numai în virtutea dependenței economice rezultate.

Secțiunea 10

Conținutul notelor explicative la situațiile financiare anuale

193. (1) Notele explicative trebuie:

a) să prezinte informații despre reglementările contabile care au stat la baza întocmirii situațiilor financiare anuale;

b) să ofere informații suplimentare care nu sunt prezentate în bilanț, contul de profit și pierdere și, după caz, în situația modificărilor capitalurilor proprii sau situația fluxurilor de trezorerie, dar sunt relevante pentru înțelegerea oricăror dintre acestea.

(2) Notele explicative trebuie să menționeze, dacă situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu [Legea contabilității nr. 82/1991](#), republicată, cu modificările și completările ulterioare, și cu prevederile cuprinse în prezentele reglementări.

194. (1) Pe lângă informațiile cerute conform prevederilor din celelalte secțiuni ale prezentelor reglementări, instituțiile trebuie să prezinte în notele explicative și informațiile prevăzute de prezenta secțiune.

(2) Notele explicative la bilanț și la contul de profit și pierdere, prezentate în conformitate cu prezentul capitol, respectă ordinea în care sunt prezentate elementele în bilanț și în contul de profit și pierdere.

(3) Notele explicative se prezintă sistematic. Pentru fiecare element semnificativ din situațiile financiare anuale trebuie să existe informații aferente în notele explicative.

195. Următoarele informații trebuie prezentate cu claritate și repetate ori de câte ori este necesar, pentru buna lor înțelegere:

a) denumirea instituției care face raportarea;

b) faptul că situațiile anuale sunt proprii acestora și nu grupului;

c) data la care s-au încheiat sau perioada la care se referă situațiile financiare anuale;

d) moneda în care sunt întocmite situațiile financiare anuale;

e) exprimarea cifrelor incluse în raportare (de exemplu, lei).

196. Pentru instituții și Fond, notele explicative trebuie să cuprindă informații referitoare la următoarele:

a) politicile contabile adoptate, inclusiv:

a.1) bazele de evaluare aplicabile diferitelor elemente;

a.2) conformitatea politicilor contabile adoptate cu principiile contabile prevăzute de prezentele reglementări;

a.3) orice modificări semnificative ale politicilor contabile adoptate. Pentru elementele incluse în situațiile financiare anuale care sunt sau au fost inițial exprimate în monedă străină (valută), trebuie prezentate bazele de conversie utilizate pentru a le exprima în moneda națională.

b) dacă imobilizările corporale sunt evaluate la valori reevaluate, un tabel care să prezinte:

b.1) mișcările rezervei din reevaluare în cursul exercițiului financiar, cu o explicație a tratamentului fiscal al elementelor pe care le conține, și

b.2) valoarea contabilă care ar fi fost recunoscută în bilanț dacă imobilizările corporale nu ar fi fost reevaluate, indiferent dacă valoarea rezervei a fost modificată sau nu în cursul exercițiului financiar.

c) valoarea totală a oricăror angajamente financiare, garanții sau active și datorii contingente, neincluse în bilanț, indicând natura și forma oricărei garanții reale, care a fost acordată; orice angajamente privind pensiile și entitățile afiliate sau asociate sunt prezentate separat;

d) suma avansurilor și creditelor acordate de către instituție membrilor organelor de administrare, conducere sau supraveghere, cu indicarea ratelor dobânzii, a principalelor condiții și a oricăror sume restituite, amortizate

sau la care s-a renunțat, precum și a angajamentelor asumate în numele acestora sub forma garanțiilor de orice fel, cu indicarea totalului pe fiecare categorie;

e) cuantumul și natura elementelor individuale de venituri sau de cheltuieli care au o mărime sau o incidență excepțională;

f) numărul mediu de angajați în cursul exercițiului financiar.

197. În notele explicative entitățile de interes public prezintă, pe lângă informațiile menționate la [pct. 196](#) următoarele informații:

a) pentru diversele elemente de imobilizări:

a.1) prețul de achiziție sau costul de producție sau, dacă a fost aplicată regula de evaluare alternativă, valoarea justă sau valoarea reevaluată la începutul și la încheierea exercițiului financiar;

a.2) creșterile, cedările și transferurile în cursul exercițiului financiar;

a.3) ajustările cumulate de valoare la începutul și la încheierea exercițiului financiar;

a.4) ajustările de valoare înregistrate în cursul exercițiului financiar;

a.5) mișcările ajustărilor cumulate de valoare în privința creșterilor, cedărilor și transferurilor în cursul exercițiului financiar, și

a.6) dacă există dobândă capitalizată, suma capitalizată în cursul exercițiului financiar.

b) dacă activele imobilizate fac obiectul ajustărilor de valoare exclusiv în scop fiscal, valoarea ajustărilor și motivele pentru care acestea au fost efectuate;

c) dacă elementele de activ de natura stocurilor, a creanțelor, precum și a obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix, a acțiunilor și a altor titluri cu venit variabil care nu sunt deținute ca imobilizări financiare, fac obiectul ajustărilor de valoare exclusiv în scop fiscal, suma ajustărilor și motivele pentru care acestea au fost efectuate trebuie prezentate în notele explicative;

d) valoarea indemnizațiilor acordate în exercițiul financiar membrilor organelor de administrație, conducere și de supraveghere pentru funcțiile deținute de aceștia, precum și orice angajamente care au luat naștere sau sunt încheiate cu privire la pensiile acordate foștilor membri ai acestor organe, indicându-se valoarea totală a angajamentelor pentru fiecare categorie de organe. Aceste informații pot fi omise dacă prezentarea lor ar face posibilă identificarea situației financiare a unui anumit membru al organelor respective;

e) numărul mediu de persoane angajate în cursul exercițiului financiar, defalcat pe categorii și, dacă acestea nu sunt prezentate distinct în contul de profit și pierdere, cheltuielile cu personalul aferente exercițiului financiar, defalcate conform [pct. 68 elementul 8.\(a\)](#);

f) denumirea și sediul social ale fiecăreia dintre entitățile în care instituția deține fie direct, fie printr-o persoană care acționează în nume propriu, dar în contul instituției, un interes de participare, prezentând: proporția de capital deținută, valoarea capitalului și rezervelor, precum și profitul sau pierderea entității respective pentru ultimul exercițiu financiar pentru care au fost aprobate situațiile financiare anuale. Informațiile privind capitalul, rezervele și profitul sau pierderea entității în care se deține interesul de participare pot fi omise dacă entitatea în cauză nu își publică bilanțul și nu este controlată de către instituție sau sunt de natură a cauza un prejudiciu grav oricăreia dintre entitățile la care se referă. Orice astfel de omisiune este prezentată în notele explicative la situațiile financiare;

g) numărul și valoarea nominală sau, în absența unei valori nominale, echivalentul contabil al acțiunilor subscrise în cursul exercițiului financiar în limitele capitalului autorizat, precum și valoarea încasată de către instituție la distribuirea lor;

g.1) Dacă instituția nu are capital autorizat, valoarea capitalului subscris;

g.2) Dacă, conform actului de înființare, instituția are capital autorizat, valoarea acestuia, precum și valoarea capitalului subscris în momentul înființării instituției sau în momentul autorizării instituției pentru începerea activității și în momentul oricărei modificări a capitalului autorizat;

h) dacă există mai multe clase de acțiuni sau părți sociale, numărul și valoarea nominală sau în absența unei valori nominale, echivalentul contabil al acțiunilor pentru fiecare categorie;

i) denumirea, sediul principal sau sediul social și forma juridică ale fiecăreia dintre entitățile la care instituția este asociată cu răspundere nelimitată.

j) denumirea și sediul social ale entității care întocmește situațiile financiare anuale consolidate ale celui mai mare grup de entități din care face parte instituția în calitate de filială;

k) denumirea și sediul social ale entității care întocmește situațiile financiare anuale consolidate ale celui mai mic grup de entități din care face parte instituția în calitate de filială și care este, de asemenea, inclusă în grupul de entități prevăzut la [lit. j\)](#);

l) locul de unde pot fi obținute copii ale situațiilor financiare anuale consolidate prevăzute la [lit. j\)](#) și [k\)](#), cu condiția ca acestea să fie disponibile;

m) existența oricăror certificate de participare, obligațiuni convertibile, warante, opțiuni sau valori mobiliare ori drepturi similare, cu indicarea numărului acestora și a drepturilor pe care le conferă. Aceste informații se prezintă distinct la imobilizări financiare sau la active financiare care nu au caracter de imobilizări;

n) propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile sau, acolo unde este cazul, distribuirea profitului sau acoperirea pierderii;

o) natura și scopul comercial ale angajamentelor instituției, care nu sunt incluse în bilanț, și impactul financiar al acelor angajamente asupra instituției, atunci când riscurile sau beneficiile provenind din asemenea angajamente sunt semnificative și în măsura în care prezentarea unor asemenea riscuri sau beneficii este necesară pentru evaluarea poziției financiare a instituției;

p) natura și efectele financiare ale evenimentelor semnificative care apar ulterior datei bilanțului și care nu sunt reflectate în contul de profit și pierdere sau în bilanț;

q) tranzacțiile încheiate de instituție cu părțile afiliate, inclusiv suma acestor tranzacții, natura relației cu părțile afiliate și alte informații referitoare la tranzacțiile care sunt necesare pentru înțelegerea poziției financiare a instituției, dacă asemenea tranzacții nu au fost încheiate în condiții normale de piață. Informațiile referitoare la tranzacții individuale pot fi agregate după natura lor, cu excepția cazului când informația separată este necesară pentru o înțelegere a efectelor tranzacțiilor cu partea afiliată asupra poziției financiare a instituției.

198. (1) În notele explicative la situațiile financiare anuale, entitățile de interes public prezintă totalul onorariilor percepute, aferente exercițiului financiar, de fiecare auditor statutar sau firmă de audit pentru auditul statutar al situațiilor financiare anuale, totalul onorariilor percepute de fiecare auditor statutar sau firmă de audit pentru alte servicii de asigurare, pentru servicii de consultanță fiscală și pentru alte servicii decât cele de audit.

(2) Prevederile [alin. \(1\)](#) nu se aplică situațiilor financiare anuale ale unei instituții atunci când aceasta este inclusă în situațiile financiare anuale consolidate, cu condiția ca aceste informații să fie furnizate în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate.

(3) În cazul unui grup, informațiile menționate la [alin. \(1\)](#) se prezintă nu numai în ceea ce privește auditorul grupului, ci și pentru fiecare auditor sau firmă de audit implicat(ă) în auditul grupului. Dacă un auditor sau o firmă de audit a auditat mai multe entități din grup, totalul onorariilor financiare percepute de fiecare auditor statutar sau firmă de audit se poate prezenta pe o bază agregată, în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate.

199. (1) Informațiile prevăzute la [pct. 197 lit. a\), k\), o\), p\) și q\)](#) se prezintă și de către instituțiile menționate la [art. II lit. d\) și e\) din ordin](#) și de către Fond.

(2) În aplicarea [alin. \(1\)](#) informațiile prevăzute la [pct. 197 lit. o\)](#) se limitează la natura și scopul comercial ale angajamentelor menționate la litera respectivă.

(3) În aplicarea [alin. \(1\)](#), informațiile prevăzute la [pct. 197 lit. q\)](#) se limitează la prezentarea tranzacțiilor cu părți afiliate la prezentarea tranzacțiilor încheiate cu:

- i) deținătorii unui interes de participare în entitate;
- ii) entitățile în care entitatea însăși deține un interes de participare; și
- iii) membrii organului administrativ, de conducere sau de supraveghere al entității.

200. În notele explicative instituțiile și Fondul prezintă, de asemenea:

a) pentru fiecare clasă de instrumente derivate:

a1) valoarea justă a instrumentelor, dacă o astfel de valoare poate fi determinată, prin una din metodele prevăzute la [pct. 394](#);

a2) informații privind aria și natura instrumentelor financiare;

b) pentru imobilizările financiare prevăzute la [pct. 147](#) din prezentele reglementări înregistrate la o valoare mai mare decât valoarea lor justă și fără a se fi utilizat opțiunea de a face o ajustare de valoare conform [pct. 98 alin. \(1\)](#) din prezentele reglementări:

b1) valoarea contabilă și valoarea justă ale fiecăruia dintre activele individuale sau a grupărilor corespunzătoare ale acelor active individuale;

b2) motivele pentru care nu a fost redusă valoarea contabilă, inclusiv natura dovezilor pe care se întemeiază opinia că valoarea contabilă va fi recuperată.

201. (1) Instituțiile și Fondul prezintă în mod clar în notele explicative valoarea totală a oricăror angajamente, în cazul în care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute în bilanț, în măsura în care aceste informații sunt utile pentru evaluarea poziției financiare.

(2) În cazul existenței de garanții, o instituție prezintă:

a) valoarea contabilă a activelor financiare pe care le-a gajat drept garanții reale pentru datorii sau datorii contingente; și

b) termenii și condițiile aferente gajării.

(3) Când o instituție deține garanții reale și are dreptul de a vinde sau regaja garanția reală în absența nerespectării obligațiilor de către proprietarul garanției reale, aceasta prezintă:

a) valoarea justă a oricăror astfel de garanții reale vândute sau regajate, și dacă instituția are sau nu obligația de a le returna; și

b) termenii și condițiile asociate cu utilizarea garanțiilor reale.

(4) Pentru împrumuturile recunoscute la data de raportare, o instituție prezintă:

a) detaliile oricăror neexecutări ale obligațiilor privind durata principalului, dobânda, condițiile de rambursare a acelor împrumuturi de plată;

b) încălcări ale condițiilor aferente acordului de împrumut, care permit creditorului să solicite rambursarea accelerată. Informațiile nu se solicită dacă încălcările au fost remediate sau condițiile împrumutului au fost renegociate la data de raportare sau înainte de aceasta;

c) valoarea contabilă a împrumuturilor, pentru care nu a fost onorată obligația la data de raportare; și

d) dacă obligația neexecutată a fost remediată sau dacă au fost renegociate condițiile împrumuturilor, înainte ca situațiile financiare să fie autorizate pentru emitere.

202. În cazul în care instituția a emis pe parcursul exercițiului financiar valori mobiliare, se prezintă următoarele informații:

a) tipul valorilor mobiliare emise;

b) pentru fiecare categorie de valori mobiliare emise: valoarea de emisiune și suma primită.

203. În completarea informațiilor solicitate la [pct. 197 lit. m\)](#) din prezentele reglementări, instituțiile prezintă, pentru elementul 7 "Datorii subordonate" din Datorii și capitaluri proprii, următoarele informații:

a) pentru fiecare împrumut care depășește 10% din valoarea totală a datoriilor subordonate:

a1) valoarea împrumutului, moneda de exprimare, rata dobânzii și scadența, sau o mențiune că este vorba de o emisiune perpetuă;

a2) dacă există circumstanțe în care este necesară rambursarea anticipată;

a3) condițiile subordonării, existența unor dispoziții care permit convertirea datoriei subordonate în capital sau alt element de datorii, precum și condițiile prevăzute de aceste dispoziții;

b) o mențiune globală privind regulile ce "guvernează celelalte împrumuturi.

204. (1) Instituțiile menționează distinct, în notele explicative la situațiile financiare, pentru fiecare din elementele de Activ 2. (b) "Creanțe asupra instituțiilor de credit - alte creanțe" și 3 "Creanțe asupra clientelei", precum și pentru fiecare din elementele de Datorii și capitaluri proprii 1. (b) "Datorii privind instituțiile de credit - la termen", 2. (b). "Datorii privind clientela - la termen" și 3. (b) "Datorii constituite prin titluri - alte titluri", valoarea acestor creanțe și datorii, defalcată în funcție de durata lor reziduală, după cum urmează:

a) până la trei luni inclusiv;

b) peste trei luni și până la un an inclusiv;

c) peste un an și până la cinci ani inclusiv;

d) peste cinci ani.

(2) Pentru elementul de Activ 3 "Creanțe asupra clientelei" trebuie să se indice valoarea creanțelor la vedere.

(3) În cazul creanțelor sau datoriilor ce comportă plăți eşalonate, durata reziduală este perioada cuprinsă între data de închidere a bilanțului și data de scadență a fiecărei plăți.

(4) Instituțiile care preiau creanțe prin cesiune, potrivit [pct. 282 alin. \(3\)](#), prezintă în notele explicative la situațiile financiare anuale informații aferente acestora, după cum urmează:

a) modificările valorii creanțelor evidențiate în conturi bilanțiere, prin completarea [tabelului nr. 1 din nota nr. 14](#), prevăzută în cadrul [cap. IX](#);

b) modificările valorii creanțelor evidențiate în conturi în afara bilanțului (contul 9986 "Creanțe preluate prin cesiune"), prin completarea [tabelului nr. 2 din nota nr. 14](#), prevăzută în cadrul [cap. IX](#)."

(5) Instituțiile care preiau creanțe potrivit [pct. 282 alin. \(6\)](#) prezintă în notele explicative la situațiile financiare anuale informații aferente creanțelor preluate prin cesiune, referitoare la costul de achiziție și valoarea nominală a creanțelor preluate, încasate, cedate terților, trecute pe cheltuieli, precum și soldul creanțelor la sfârșitul exercițiului financiar.

205. Instituțiile trebuie să indice, pentru elementul de Activ 4 "Obligațiuni și alte titluri cu venit fix" și de Datorii și capitaluri proprii 3. (a) "Datorii constituite prin titluri - obligațiuni", valoarea creanțelor și datoriilor care vor deveni scadente în termen de un an de la data întocmirii bilanțului.

206. Instituțiile trebuie să prezinte informațiile privind activele pe care le-au gajat pentru propriile datorii sau pentru cele ale unor terțe părți (inclusiv datorii contingente); aceste informații trebuie să fie suficient de detaliate pentru a indica suma totală a activelor gajate pentru fiecare element de Datorii și capitaluri proprii și pentru fiecare element în afara bilanțului.

207. Instituțiile care prezintă în elementele din afara bilanțului informațiile prevăzute la [pct. 201 alin. \(1\)](#) din prezentele reglementări, nu sunt obligate să reia aceste informații în notele la situațiile financiare.

208. O instituție trebuie să prezinte, în notele explicative, proporția din acele venituri atribuibile fiecărei piețe geografice (în măsura în care, din punct de vedere al organizării instituției, aceste piețe diferă între ele considerabil) în care instituția a activat de-a lungul exercițiului financiar, care sunt incluse în următoarele elemente din contul de profit și pierdere:

- a) elementul 1 "Dobânzi de primit și venituri asimilate";
- b) elementul 3 "Venituri privind titlurile";
- c) elementul 4 "Venituri din comisioane";
- d) elementul 6 "Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare";
- e) elementul 7 "Alte venituri din exploatare".

209. Instituțiile trebuie să prezinte, în notele la situațiile financiare, detalierea titlurilor transferabile înscrise la elementele 4-7 din Activ în titluri cotate și necotate.

210. (1) Pentru fiecare din elementele de Activ înscrise la elementele 4 și 5, trebuie să se prezinte următoarele:

- a) valoarea titlurilor transferabile deținute ca imobilizări financiare;
- b) valoarea titlurilor transferabile care nu sunt deținute ca imobilizări financiare;
- c) criteriile utilizate pentru a face distincția între cele două categorii de titluri transferabile.

(2) Pentru titlurile transferate în cursul exercițiului financiar între categoriile de titluri prevăzute la [pct. 284 alin.](#)

(3) din prezentele reglementări, altele decât titlurile transferate din categoria titlurilor de tranzacție, în notele explicative trebuie prezentată valoarea titlurilor transferate în și din fiecare categorie, precum și motivul pentru care a fost realizat respectivul transfer.

(3) Pentru titlurile transferate din categoria titlurilor de tranzacție în alte categorii, potrivit prevederilor [pct. 285 alin. \(3\)](#) din prezentele reglementări, în notele explicative trebuie prezentate:

- a) valoarea titlurilor transferate în fiecare altă categorie;
- b) pentru fiecare exercițiu financiar până în momentul cedării respectivelor titluri, valorile contabile și valorile de piață ale tuturor titlurilor care au fost transferate în cursul exercițiului financiar curent și în exercițiile financiare precedente;
- c) motivul transferului, împreună cu evenimentele și circumstanțele care indică faptul că situația a fost rară;
- d) pentru exercițiul financiar în care titlurile au fost transferate, câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea de piață, înregistrate în contul de profit și pierdere în exercițiul financiar respectiv și în exercițiul financiar anterior;
- e) pentru fiecare exercițiu financiar ulterior celui în care a avut loc transferul (inclusiv pentru exercițiul financiar în care titlurile au fost transferate), până la cedarea respectivelor titluri, câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea de piață care ar fi fost înregistrate în contul de profit și pierdere dacă titlurile respective nu ar fi fost transferate, precum și toate veniturile și cheltuielile aferente înregistrate efectiv în contul de profit și pierdere.

211. Atunci când imobilizările necorporale prezentate în bilanț cuprind cheltuieli de dezvoltare, în notele explicative trebuie prezentate următoarele informații:

- a) perioada pe parcursul căreia valoarea cheltuielilor imobilizate este sau urmează să fie amortizată; și
- b) motivele care au determinat recunoașterea acestora ca active (beneficii economice viitoare etc.).

212. În cazul în care fondul comercial pozitiv achiziționat de către o instituție este prezentat în bilanț la imobilizări necorporale, atunci perioada aleasă pentru amortizarea acestuia și motivele pentru care a fost aleasă acea perioadă trebuie să fie prezentate în notele explicative.

213. În notele explicative trebuie prezentate valorile tranzacțiilor de leasing, defalcate pe posturile corespunzătoare din bilanț.

214. În notele explicative trebuie prezentate, de asemenea, următoarele informații referitoare la ajustările pentru depreciere și pierderile din creanțe, detaliate pe fiecare clasă de conturi în care sunt sau au fost înregistrate creanțele respective, după caz:

- a) cheltuielile cu ajustările pentru depreciere;
- b) reluarea în conturile de venituri a ajustărilor pentru depreciere constituite;
- c) valoarea cheltuielilor aferente pierderilor din creanțe, acoperite cu ajustări pentru depreciere;
- d) valoarea cheltuielilor aferente pierderilor din creanțe, neacoperite cu ajustări pentru depreciere;
- e) valoarea bunurilor recuperate urmare executării silite sau rezilierii contractelor (cu prezentarea distinctă a celor care au intrat în folosința instituției și a celor ce urmează să fie vândute).

215. Corecțiile asupra valorii creanțelor privind instituțiile de credit și clientela, cu care o instituție este legată prin intermediul intereselor de participare și societăților afiliate, vor fi prezentate distinct în notele explicative, în cazul în care acestea sunt semnificative.

216. Corecțiile asupra valorii titlurilor transferabile deținute ca imobilizări financiare, intereselor de participare și acțiunilor în societăți afiliate trebuie să fie prezentate distinct în notele explicative, în cazul în care acestea sunt semnificative.

217. În notele explicative, instituțiile trebuie să prezinte defalcarea elementelor 11 "Alte active" din Activ și 4 "Alte datorii" din Datorii și capitaluri proprii precum și a elementelor 7 "Alte venituri din exploatare", 10 "Alte cheltuieli neexploatare", 16 "Venituri extraordinare" și 17 "Cheltuieli extraordinare" din contul de profit și pierdere, în principalele elemente care le compun, dacă acestea prezintă importanță în evaluarea situațiilor financiare anuale, precum și explicații privind natura și valoarea acestor elemente.

218. Cheltuielile plătite în cursul exercițiului financiar pentru datoriile subordonate de către instituție trebuie prezentate în notele explicative.

219. Dacă valoarea serviciilor de administrare și de agent prestate unor terțe părți este semnificativă în ansamblul activităților instituției, acest fapt trebuie prezentat în notele explicative.

220. Valoarea totală a elementelor de activ și datorii exprimate în valută, convertite în moneda în care sunt întocmite situațiile financiare anuale, trebuie să fie prezentată în notele explicative.

221. (1) Pentru tranzacțiile la termen neajunse la scadență și nedecontate la data întocmirii bilanțului trebuie prezentate următoarele informații:

a) categoriile de operațiuni la termen neajunse la scadență;

b) pentru fiecare tip de operațiune trebuie să se menționeze dacă acestea au fost efectuate (într-o măsură semnificativă) în scopul acoperirii efectelor fluctuației ratei dobânzii, cursului de schimb sau prețului pieței, sau dacă acestea au fost efectuate (într-o măsură semnificativă) în scopuri comerciale.

(2) Aceste tipuri de operațiuni trebuie să includă toate acele operațiuni (având la bază, de exemplu valute, metale prețioase, titluri transferabile, certificate de depozit și alte active) pentru care veniturile sau cheltuielile sunt incluse în:

a) elementul 6 "Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare" din contul de profit și pierdere) sau

b) elementele 1 "Dobânzi de primit și venituri asimilate" sau 2 "Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate" din contul de profit și pierdere conform cerințelor [pct.71.b\)](#) și, respectiv, [72.b\)](#) din prezentele reglementări

222. În cazul în care capitalul social cuprinde și acțiuni răscumpărabile, în notele explicative sunt furnizate următoarele informații:

a) data cea mai apropiată și data limită la care instituția poate răscumpăra respectivele acțiuni;

b) dacă acele acțiuni trebuie răscumpărate obligatoriu sau dacă răscumpărarea este la alegerea instituției sau a acționarilor/asociaților;

c) dacă trebuie plătită o primă de răscumpărare și, în caz afirmativ, care este valoarea acesteia.

223. Pentru fiecare categorie de rezerve inclusă în capitalurile proprii, se descrie natura sa și scopul pentru care a fost constituită.

224. Dacă în timpul exercițiului financiar o sumă este transferată la sau de la provizioane, următoarele informații se prezintă în notele explicative:

a) valoarea provizioanelor la începutul exercițiului financiar;

b) sumele cu care provizioanele au fost majorate sau diminuate în cursul exercițiului financiar;

c) natura, sursa sau destinația oricăror astfel de transferuri;

d) valoarea provizioanelor la sfârșitul exercițiului financiar.

Secțiunea 11

Raportul administratorilor

225. (1) Consiliul de administrație elaborează pentru fiecare exercițiu financiar un raport, denumit în continuare raportul administratorilor, care cuprinde cel puțin o prezentare fidelă a dezvoltării și performanței activităților instituției și a poziției sale financiare, împreună cu o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care se confruntă.

(2) Prezentarea de mai sus este o analiză echilibrată și cuprinzătoare a dezvoltării și performanței activităților instituției și a poziției sale financiare, corelată cu dimensiunea și complexitatea activităților.

(3) În măsura în care este necesar pentru a înțelege dezvoltarea instituției, performanța sau poziția sa financiară, analiza cuprinde indicatori - cheie de performanță, financiari și, atunci când este cazul, nefinanciari, relevanți pentru activități specifice inclusiv informații referitoare la aspecte de mediu și de personal. În prezentarea analizei, raportul administratorilor conține, atunci când este cazul referiri și explicații suplimentare privind sumele raportate în situațiile financiare anuale.

226. Raportul administratorilor oferă, de asemenea, informații despre:

a) dezvoltarea previzibilă a instituției;

b) activitățile din domeniul cercetării și dezvoltării;

c) informații privind achizițiile propriilor acțiuni, și anume:

i. motivele achizițiilor efectuate în cursul exercițiului financiar;

ii. numărul și valoarea nominală a acțiunilor achiziționate și înstrăinate în cursul exercițiului financiar și proporția din capitalul subscris pe care acestea o reprezintă;

- iii. în cazul achiziției și înstrăinării cu titlu oneros, contravaloarea acțiunilor;
- iv. numărul și valoarea nominală sau, în absența acestora, echivalentul contabil al tuturor acțiunilor achiziționate și deținute de instituție și proporția din capitalul subscris pe care acestea o reprezintă.
 - d) existența de sucursale ale instituției;
 - e) utilizarea de către instituție de instrumente financiare, în cazul în care sunt semnificative pentru evaluarea activelor sale, datoriilor, poziției financiare și a profitului sau pierderii:
- i. obiectivele și politicile instituției în materie de gestiune a riscului financiar, inclusiv politica sa de acoperire împotriva riscurilor pentru fiecare tip major de tranzacție previzionată pentru care se utilizează contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, și
- ii. expunerea instituției la riscul de preț, riscul de credit, riscul de lichiditate și la riscul fluxului de trezorerie.

226¹.

(1) Entitățile de interes public care, la data bilanțului, depășesc criteriul de a avea un număr mediu de 500 de angajați în cursul exercițiului financiar includ în raportul administratorilor o declarație nefinanciară care conține informații, în măsura în care acestea sunt necesare pentru înțelegerea dezvoltării, performanței și poziției entității și a impactului activității sale, privind cel puțin aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită, inclusiv:

- a) o descriere succintă a modelului de afaceri al entității;
- b) o descriere a politicilor adoptate de entitate în legătură cu aceste aspecte, inclusiv a procedurilor de diligență necesară aplicate;
- c) rezultatele politicilor respective;
- d) principalele riscuri legate de aceste aspecte care decurg din operațiunile entității, inclusiv, atunci când este relevant și proporțional, relațiile sale de afaceri, produsele sau serviciile sale care ar putea avea un impact negativ asupra domeniilor respective și modul în care entitatea gestionează riscurile respective;
- e) indicatori-cheie de performanță nefinanciară relevanți pentru activitatea specifică a entității.

(2) Dacă entitatea nu pune în aplicare politici în ceea ce privește unul sau mai multe dintre aspectele menționate la [alin. \(1\)](#), declarația nefinanciară oferă o explicație clară și motivată cu privire la această opțiune.

(3) Declarația nefinanciară menționată la [alin. \(1\)](#) conține, de asemenea, după caz, trimiteri și explicații suplimentare privind sumele raportate în situațiile financiare anuale.

(4) Informațiile referitoare la evoluții iminente sau aspecte în curs de negociere pot fi omise în cazurile excepționale în care, potrivit avizului justificat în mod corespunzător al membrilor organelor de administrație, conducere și supraveghere, care acționează în limitele competențelor conferite de legislația națională și au o răspundere colectivă pentru avizul respectiv, prezentarea acestor informații ar aduce prejudicii grave poziției comerciale a entității, cu condiția ca aceste omisiuni să nu împiedice o înțelegere corectă și echilibrată a dezvoltării, performanței și poziției entității și a impactului activității sale.

(5) Pentru prezentarea informațiilor menționate la [alin. \(1\)](#), entitățile se pot baza pe cadrul de reglementare stabilit la nivel național, al Uniunii Europene sau la nivel internațional, cu precizarea explicită a acestora.

(6) Se consideră că entitățile care îndeplinesc obligația prevăzută la [alin. \(1\)](#) și-au îndeplinit obligația legată de analiza informațiilor nefinanciare prevăzută la [pct. 225 alin. \(3\)](#).

(7) O entitate care este filială este exonerată de obligația prevăzută la [alin. \(1\)](#) dacă entitatea respectivă și filialele sale sunt incluse în raportul consolidat al administratorilor întocmit la nivelul unei alte entități, în conformitate cu prevederile [pct. 234](#).

(8) Auditorul statutar sau firma de audit are obligația de a verifica dacă s-a furnizat declarația nefinanciară menționată la [alin. \(1\)](#).

La data de 01-01-2017 Secțiunea 11 din Capitolul III a fost completată de Punctul 3, ANEXA Nr. 2 din ORDINUL nr. 7 din 3 octombrie 2016, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 832 din 20 octombrie 2016

227. (1) O instituție ale cărei valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, astfel cum aceasta este definită în legislația în vigoare privind piața de capital, va include în raportul administratorilor o declarație referitoare la guvernanta corporativă. Această declarație va fi inclusă ca o secțiune distinctă a raportului administratorilor și va cuprinde cel puțin următoarele informații:

- a) o trimitere la:
 - i. codul de guvernanta corporativă care se aplică instituției și/sau codul de guvernanta corporativă pe care instituția a decis în mod voluntar să-l aplice. Instituția va indica locul unde sunt disponibile public textele pertinente; și/sau
 - ii. toate informațiile relevante referitoare la practicile de guvernanta corporativă aplicate în plus față de cerințele legislației naționale. În acest caz, instituția va face disponibile public detaliile practicilor sale de guvernanta corporativă;
- b) în măsura în care, potrivit, legislației naționale, instituția se îndepărtează de la codul de guvernanta corporativă care i se aplică sau pe care a ales să-l aplice, o explicație a acestora privind părțile din cod pe care

nu le aplică și motivele neaplicării. În situația în care instituția a decis să nu aplice nicio prevedere a unui cod de guvernanță corporativă, la care se face referire la lit. a.i), aceasta va explica motivele pentru care a decis de o asemenea manieră;

c) o descriere a principalelor caracteristici ale controlului intern și sistemelor de gestionare a riscurilor, în relație cu procesul de raportare financiară;

d) în cazul instituțiilor ale căror valori mobiliare - în totalitate sau o parte din aceste titluri - sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată și ale căror valori mobiliare fac obiectul unei oferte publice de preluare, astfel cum aceasta este definită în legislația în vigoare privind piața de capital:

i. participațiile semnificative directe și indirecte de acțiuni (inclusiv deținerile indirecte prin structuri piramidale sau de acționariat încrucișat), așa cum acestea sunt definite în reglementările în vigoare privind piața de capital;

ii. deținătorii oricăror valori mobiliare cu drepturi speciale de control și o descriere a acestor drepturi;

iii. orice restricții privind drepturile de vot, cum ar fi limitările drepturilor de vot ale deținătorilor unui procent stabilit sau număr de voturi, termenele de exercitare a drepturilor de vot sau sistemele prin care, cooperând cu instituția, drepturile financiare atașate valorilor mobiliare sunt separate de deținerea de valori mobiliare;

iv. regulile care prevăd numirea sau înlocuirea membrilor consiliului de administrație și modificarea actelor constitutive ale instituției;

v. competențele membrilor consiliului de administrație și, în special, cele referitoare la emiterea sau răscumpărarea de valori mobiliare;

e) modul de desfășurare a adunării generale a acționarilor/asociaților și atribuțiile cheie ale acestora, ca și o descriere a drepturilor acționarilor sau asociaților și a modului în care acestea pot fi exercitate;

f) structura și modul de funcționare a organelor de administrație, conducere și supraveghere și ale comitetelor acestora.

g) o descriere a politicii de diversitate aplicate în ceea ce privește organele de administrație, conducere și supraveghere ale instituției referitor la aspecte cum ar fi, de exemplu, vârsta, genul sau educația și experiența profesională, obiectivele acestei politici de diversitate, modul în care a fost pusă în aplicare și rezultatele în perioada de raportare. Dacă nu se aplică o astfel de politică, declarația conține o explicație în acest sens.

La data de 01-01-2017 Punctul v. din Punctul 227. , Secțiunea 11 , Capitolul III a fost completat de Punctul 4, ANEXA Nr. 2 din ORDINUL nr. 7 din 3 octombrie 2016, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 832 din 20 octombrie 2016

(2) Auditorul statutar sau firma de audit își exprimă avizul referitor la informațiile pregătite în temeiul alin. (1) lit. c) și d) și verifică dacă au fost prezentate informațiile menționate la alin. (1) lit. a), b), e), f) și g).

La data de 01-01-2017 Alineatul (2) din Punctul 227. , Secțiunea 11 , Capitolul III a fost modificat de Punctul 5, ANEXA Nr. 2 din ORDINUL nr. 7 din 3 octombrie 2016, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 832 din 20 octombrie 2016

(3) Membrii organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale unei instituții, care acționează în limitele competențelor conferite de legislația națională, au responsabilitatea colectivă de a asigura faptul că situațiile financiare anuale individuale și raportul administratorilor, sunt întocmite și se publică în conformitate cu cerințele prezentelor reglementări.

228. Raportul administratorilor se aprobă de consiliul de administrație și se semnează în numele acestuia de președintele consiliului.

Secțiunea 12

Auditarea statutară a situațiilor financiare anuale

229. (1) Situațiile financiare anuale ale instituțiilor sunt auditate de către auditori statutari sau firme de audit, potrivit legii.

(2) Auditorul statutar sau firma de audit își exprimă, de asemenea, o opinie privind coerența raportului administratorilor cu situațiile financiare pentru același exercițiu financiar și întocmirea raportului administratorilor în conformitate cu cerințele legale aplicabile.

(3) Auditorul statutar sau firma de audit declară dacă, pe baza cunoașterii și a înțelegerii dobândite în cursul auditului cu privire la instituție și la mediul acesteia, au identificat informații eronate semnificative prezentate în raportul administratorilor, indicând natura acestor informații eronate.

(4) Prevederile prezentului punct nu se aplică în cazul declarației nefinanciare menționate la pct. 226^1 alin. (1). La data de 01-01-2017 Punctul 229. din Secțiunea 12 , Capitolul III a fost completat de Punctul 6, ANEXA Nr. 2 din ORDINUL nr. 7 din 3 octombrie 2016, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 832 din 20 octombrie 2016

230. (1) Raportul de audit cuprinde:

a) o introducere care identifică cel puțin situațiile financiare anuale care fac obiectul auditului statutar, împreună cu cadrul de raportare financiară care a fost aplicat la întocmirea acestora;

- b)** o descriere a ariei auditului statutar, care identifică cel puțin standardele de audit conform cărora a fost efectuat auditul statutar;
 - c)** o opinie de audit care este fără rezerve, cu rezerve sau contrară și care prezintă clar punctul de vedere al auditorului statutar cu privire la faptul că situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă, conform cadrului relevant de raportare financiară și, după caz, dacă situațiile financiare anuale respectă cerințele legale; dacă auditorul statutar sau firma de audit nu a(u) fost în măsură să exprime o opinie de audit, imposibilitatea exprimării unei opinii;
 - d)** o referire la aspectele asupra cărora auditorul statutar sau firma de audit atrag(e) atenția, printr-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve;
 - e)** opinia și declarația menționate la [pct. 229 alin. \(2\)](#) și [\(3\)](#) din prezentele reglementări.
- (2)** Raportul de audit se semnează și se datează de către auditorul statutar. În cazul în care situațiile financiare anuale sunt auditate statutar de către firme de audit, raportul se semnează cel puțin de către auditorul/auditorii statutar(i) care a(u) efectuat auditul în numele firmelor de audit și se datează.

Capitolul IV

Prevederi referitoare la situațiile financiare anuale consolidate

Secțiunea 1

Elaborarea situațiilor financiare consolidate și a notelor explicative la situațiile financiare consolidate

- 231.** O instituție, persoană juridică română, în calitate de societate-mamă care controlează una sau mai multe filiale trebuie să întocmească situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate potrivit procedurii prevăzute în [Regulamentul nr. 1606/2002](#) al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate, denumite în continuare IFRS.
- 232.** (1) Notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate furnizează informațiile ce trebuie prezentate potrivit cerințelor IFRS.
- (2)** În plus, notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate prezintă, informațiile cerute conform pct. 196 - 198, pe lângă orice alte informații cerute conform altor prevederi ale prezentelor reglementări, în condițiile în care prezentarea acestora nu este prevăzută de IFRS, într-un mod în care să faciliteze evaluarea poziției financiare a entităților incluse în consolidare, luate în ansamblu, ținând cont de ajustările esențiale care decurg din caracteristicile specifice ale situațiilor financiare anuale consolidate, comparativ cu situațiile financiare anuale individuale, inclusiv în următoarele cazuri:
- a)** la prezentarea tranzacțiilor între părți afiliate, nu se includ tranzacțiile între părți afiliate incluse în consolidare, care sunt eliminate cu ocazia consolidării și
 - b)** la prezentarea indemnizațiilor și avansurilor și creditelor acordate membrilor organelor de administrație, conducere și de supraveghere, se prezintă numai sumele acordate membrilor organelor respective ale societății-mamă, de către societatea-mamă și de filialele sale, indiferent dacă aceste filiale au fost sau nu incluse în consolidare.
- 233.** Pe lângă informațiile prevăzute la [pct. 232](#), notele explicative la situațiile financiare consolidate trebuie să furnizeze cel puțin următoarele informații:
- a)** denumirile și sediile sociale ale entităților incluse în consolidare;
 - b)** proporția de capital deținută în entitățile incluse în consolidare, altele decât societatea - mamă, de către entitățile incluse în consolidare sau de către persoanele ce acționează în nume propriu, dar în contul acestor entități;
 - c)** criteriile/cerințele IFRS pe baza cărora a fost efectuată consolidarea;
 - d)** informațiile prevăzute la [lit. a\)](#) și [b\)](#) trebuie prezentate cu privire la entitățile excluse din consolidare, precum și explicații cu privire la aplicarea excluderii;
 - e)** denumirile și sediile sociale ale entităților asociate incluse în consolidare prin metoda punerii în echivalență și proporția de capital al acestora deținută de entitățile incluse în consolidare sau de persoane ce acționează în nume propriu, dar în contul acestor entități;
 - f)** denumirile și sediile sociale ale entităților, altele decât cele la care se referă [lit.a\)](#) și [e\)](#), în care entitățile incluse în consolidare dețin, direct sau prin intermediul unor persoane care acționează în nume propriu dar în contul acestor entități, un interes de participare, cu indicarea proporției de capital deținută, a valorii capitalului și rezervelor și a profitului sau pierderii entității respective pentru ultimul exercițiu financiar pentru care s-au întocmit situații financiare.

Secțiunea 2

Raportul consolidat al administratorilor

234. (1) Raportul consolidat al administratorilor cuprinde, pe lângă informațiile prevăzute de alte dispoziții ale prezentelor reglementări, cel puțin informațiile cerute conform prevederilor Secțiunii 11, din Capitolul V, ținând cont de ajustările esențiale care decurg din caracteristicile specifice ale unui raport consolidat al administratorilor, comparativ cu un raport al administratorilor, într-un mod care să faciliteze evaluarea poziției entităților incluse în consolidare, luate în ansamblu.

(2) La prezentarea de detalii privind acțiunile sau părțile sociale proprii deținute, raportul consolidat al administratorilor indică numărul și valoarea nominală sau, în absența unei valori nominale, echivalentul contabil al tuturor acțiunilor sau părților sociale ale societății-mamă deținute de ea însăși, de filialele acesteia sau de o persoană care acționează în nume propriu, dar în contul oricăreia dintre acele entități. Aceste informații pot fi prezentate în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate.

(3) În ceea ce privește informațiile referitoare la sistemele de control intern și de gestionare a riscurilor, declarația privind guvernarea corporativă face trimitere la principalele caracteristici ale acestor sisteme pentru entitățile incluse în consolidare, luate în ansamblu.

(4) Atunci când se solicită un raport consolidat al administratorilor, pe lângă raportul administratorilor, cele două rapoarte pot fi prezentate sub forma unui singur raport.

(5) Membrii organelor de administrație, conducere și supraveghere ale instituțiilor care întocmesc situații financiare consolidate și raport consolidat al administratorilor au responsabilitatea colectivă de a asigura faptul că situațiile financiare consolidate și raportul consolidat al administratorilor sunt întocmite și publicate în conformitate cu prevederile prezentelor reglementări.

234¹.

(1) Entitățile de interes public care sunt societăți-mamă și care, la data bilanțului pe o bază consolidată, depășesc criteriul de a avea un număr mediu de 500 angajați în cursul exercițiului financiar, includ în raportul consolidat al administratorilor o declarație nefinanciară consolidată care conține informații, în măsura în care acestea sunt necesare pentru înțelegerea dezvoltării, performanței și poziției grupului și a impactului activității sale, privind cel puțin aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului, combaterea corupției și a dării de mită, inclusiv:

a) o descriere succintă a modelului de afaceri al grupului;

b) o descriere a politicilor adoptate de grup în legătură cu aceste aspecte, inclusiv a procedurilor de diligență necesară aplicate;

c) rezultatele politicilor respective;

d) principalele riscuri legate de aceste aspecte care decurg din operațiunile grupului, inclusiv, atunci când este relevant și proporțional, relațiile de afaceri, produsele sau serviciile sale care ar putea avea un impact negativ asupra domeniilor respective și modul în care grupul gestionează riscurile respective;

e) indicatori-cheie de performanță nefinanciară relevanți pentru activitatea specifică a entității.

(2) Dacă grupul nu pune în aplicare politici în ceea ce privește unul sau mai multe dintre aspectele menționate la [alin. \(1\)](#), declarația nefinanciară consolidată oferă o explicație clară și motivată în acest sens.

(3) Declarația nefinanciară consolidată menționată la [alin. \(1\)](#) conține, de asemenea, după caz, trimiteri și explicații suplimentare privind sumele raportate în situațiile financiare consolidate.

(4) Informațiile referitoare la evoluții iminente sau aspecte în curs de negociere pot fi omise în cazurile excepționale în care, potrivit avizului justificat în mod corespunzător al membrilor organelor de administrație, conducere și supraveghere, care acționează în limitele competențelor conferite de legislația națională și au o răspundere colectivă pentru avizul respectiv, prezentarea acestor informații ar aduce prejudicii grave poziției comerciale a grupului, cu condiția ca aceste omisiuni să nu împiedice o înțelegere corectă și echilibrată a dezvoltării, performanței și poziției grupului și a impactului activității sale.

(5) Pentru prezentarea informațiilor menționate la [alin. \(1\)](#), societatea-mamă se poate baza pe cadrul de reglementare stabilit la nivel național, al Uniunii Europene sau la nivel internațional, cu precizarea explicită a acestora.

(6) Se consideră că o societate-mamă care îndeplinește obligația prevăzută la [alin. \(1\)](#) și-a îndeplinit obligația legată de analiza informațiilor nefinanciare prevăzută la [pct. 225 alin. \(3\)](#) și la [pct. 234](#).

(7) O societate-mamă care este de asemenea filială este exonerată de obligația prevăzută la [alin. \(1\)](#) dacă societatea-mamă exonerată respectivă și filialele sale sunt incluse în raportul consolidat al administratorilor întocmit la nivelul unei alte entități, în conformitate cu prevederile [pct. 234](#).

(8) Auditorul statutar sau firma de audit are obligația de a verifica dacă s-a furnizat declarația nefinanciară consolidată menționată la [alin. \(1\)](#).

La data de 01-01-2017 Secțiunea 2 din Capitolul IV a fost completată de Punctul 7, ANEXA Nr. 2 din ORDINUL nr. 7 din 3 octombrie 2016, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 832 din 20 octombrie 2016

Secțiunea 3

Auditarea statutară a situațiilor financiare anuale consolidate

235. Prevederile [pct. 229](#) referitoare la obligația auditării se aplică și situațiilor financiare anuale consolidate.

236. Raportul de audit privind situațiile financiare anuale consolidate trebuie să respecte cerințele prevăzute la pct. 230 din prezentele reglementări.

237. În cazul situațiilor financiare anuale consolidate, atunci când se raportează asupra coerenței raportului administratorilor cu situațiile financiare, așa cum prevede la pct. 229 alin. (2) și (3), auditorul statutar sau firma de audit are în vedere situațiile financiare anuale consolidate și raportul consolidat al administratorilor. În cazul în care situațiile financiare anuale ale instituției (societate-mamă) sunt prezentate în vederea aprobării odată cu situațiile financiare anuale consolidate, iar societatea-mamă are obligația de auditare, cele două rapoarte de audit pot fi prezentate sub forma unui singur raport.

Capitolul IV¹

Prevederi referitoare la situațiile financiare interimare

La data de 28-03-2019 Actul a fost completat de Punctul 2, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

237¹.

(1) Instituțiile care au optat, potrivit legii, pentru repartizarea trimestrială de dividende întocmesc situații financiare interimare formate din bilanț și contul de profit și pierdere. Aceste componente au aceeași structură cu cea aplicabilă situațiilor financiare anuale întocmite conform prezentelor reglementări. Veniturile și cheltuielile astfel raportate se stabilesc cumulativ de la începutul exercițiului financiar până la finele trimestrului pentru care entitatea a optat să repartizeze dividende.

(1¹) Situațiile financiare interimare cuprind identificatorul instituției (codul LEI), în situația în care instituția dispune de acesta.

La data de 18-10-2022 Punctul 237¹. din Capitolul IV¹ a fost completat de Punctul 1, Articolul II din ORDINUL nr. 5 din 30 septembrie 2022, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 1005 din 18 octombrie 2022

(1²) În înțelesul prezentelor reglementări contabile, codul LEI reprezintă «identificatorul entității juridice» (Legal Entity Identifier), un cod de referință format din 20 de caractere pentru identificarea unică a entităților distincte din punct de vedere juridic care se angajează în tranzacții financiare și datele de referință asociate și care se bazează pe standardul ISO 17442 elaborat de Organizația Internațională de Standardizare.

La data de 18-10-2022 Punctul 237¹. din Capitolul IV¹ a fost completat de Punctul 1, Articolul II din ORDINUL nr. 5 din 30 septembrie 2022, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 1005 din 18 octombrie 2022

(2) Situațiile financiare interimare se întocmesc utilizând politicile contabile aplicate de entitate la data întocmirii acestora. Situațiile financiare interimare sunt însoțite de politicile contabile.

(3) În vederea întocmirii situațiilor financiare interimare se procedează la efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii, potrivit dispozițiilor prezentelor reglementări.

(4) Rezultatele inventarierii și ale evaluării efectuate cu această ocazie se înregistrează în contabilitatea instituției, potrivit prezentelor reglementări.

(5) Situațiile financiare interimare se întocmesc pe baza bilanței de verificare în care sunt cuprinse rezultatele inventarierii.

La data de 28-03-2019 Capitolul IV¹ a fost completat de Punctul 2, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

237².

(1) Situațiile financiare interimare se întocmesc în limba română și în moneda națională.

(2) Situațiile financiare interimare sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând numele și prenumele persoanei care le-a întocmit, înscrise în clar, calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare interimare și numărul de înregistrare în organismul profesional, dacă este cazul.

(3) Situațiile financiare interimare sunt auditate de către auditorul statutar sau firma de audit, potrivit legii.

La data de 28-03-2019 Capitolul IV¹ a fost completat de Punctul 2, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

237³. Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare interimare se completează astfel:

a) directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;

b) persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

La data de 28-03-2019 Capitolul IV¹ a fost completat de Punctul 2, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

237⁴. Situațiile financiare interimare, aprobate în mod corespunzător, împreună cu un extras din hotărârea adunării generale a acționarilor, un exemplar al raportului auditorului statutar sau firmei de audit și al bilanțului de verificare a conturilor sintetice, vor fi trimise de către instituție, în termen de 30 de zile de la aprobarea acestora de către adunarea generală a acționarilor, la Banca Națională a României - Direcția supraveghere și la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice.

La data de 28-03-2019 Capitolul IV¹ a fost completat de Punctul 2, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

Capitolul V

Aprobarea, semnarea, depunerea și publicarea situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare anuale consolidate

238. (1) Situațiile financiare anuale se întocmesc și se publică, potrivit legii, în limba română și moneda națională.

(2) Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând numele și prenumele persoanei care le-a întocmit, înscrise în clar, calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale și numărul de înregistrare în organismul profesional, dacă este cazul.

(3) Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

a) directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;

b) persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

239. Situațiile financiare anuale aprobate corespunzător și raportul administratorilor, împreună cu opinia auditorului statutar sau a firmei de audit, menționată la Capitolul III Secțiunea 12 din prezentele reglementări, se publică în conformitate cu legislația în vigoare.

240. Un exemplar al situațiilor financiare anuale, aprobate în mod corespunzător, împreună cu un exemplar al raportului administratorilor pentru exercițiul financiar respectiv, și un exemplar al raportului auditorului statutar sau firmei de audit vor fi trimise de instituția care a întocmit situațiile financiare, în termen de 130 de zile de la încheierea exercițiului financiar, la Banca Națională a României. Situațiile financiare anuale, însoțite de situația activelor imobilizate și de un formular de date informative, vor fi trimise la Banca Națională a României - Direcția supraveghere împreună cu bilanțul de verificare a conturilor sintetice pentru sfârșitul exercițiului financiar, atât în format letric, cât și electronic. Situația activelor imobilizate și formularul de date informative vor fi întocmite potrivit modelelor puse la dispoziție de Banca Națională a României - Direcția supraveghere.

La data de 28-03-2019 Punctul 240. din Capitolul V a fost modificat de Punctul 3, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

241. Trebuie să fie posibilă obținerea, la cerere, a unor copii ale situațiilor financiare. Prețul unei astfel de copii nu poate depăși costul său administrativ.

242. Ori de câte ori situațiile financiare anuale și raportul administratorilor se publică în întregime, acestea trebuie să fie reproduse cu forma și conținutul pe baza cărora auditorul statutar sau firma de audit și-a(u) întocmit raportul (lor). Acestea trebuie să fie însoțite de textul complet al raportului de audit statutar.

243. Dacă situațiile financiare anuale nu se publică în întregime, trebuie să se indice faptul că versiunea publicată este o formă prescurtată și trebuie să se facă trimitere la oficiul registrului comerțului la care au fost depuse situațiile financiare anuale, sau dacă acestea nu au fost încă depuse, menționează acest lucru. Raportul de audit statutar nu se publică, dar se menționează dacă a fost exprimată o opinie de audit fără rezerve, cu rezerve sau contrară, sau dacă auditorul statutar sau firma de audit nu a(u) fost în măsură să emită o opinie de audit. De asemenea, se menționează dacă raportul de audit statutar face referire la aspecte asupra cărora auditorul statutar sau firma de audit atrag(e) atenția printr-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve.

244. (1) Prevederile pct. 238 - 243 din prezentele reglementări se aplică și situațiilor financiare consolidate aprobate, raportului consolidat al administratorilor, precum și raportului întocmit de auditorul statutar sau firma de audit, cu excepția prevederii referitoare la termenul de transmitere a acestor documente la Banca Națională a României care, în cazul situațiilor financiare consolidate, este cel prevăzut de Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, pentru întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate.

(2) Situațiile financiare anuale consolidate, aprobate în mod corespunzător de adunarea generală a acționarilor societății-mamă, și raportul consolidat al administratorilor, împreună cu opinia prezentată de auditorul statutar sau firma de audit, se publică de instituția care a întocmit situațiile financiare anuale consolidate, conform legislației în vigoare.

245. Situațiile financiare anuale și situațiile financiare anuale consolidate întocmite de instituții trebuie să fie publicate în fiecare stat membru al Uniunii Europene în care respectivele instituții au sucursale. Aceste state membre ale Uniunii Europene pot cere ca publicarea documentelor în cauză să se facă în limba lor oficială.

245¹. Situațiile financiare anuale și situațiile financiare anuale consolidate cuprind identificatorul instituției (codul LEI), în situația în care instituția dispune de acesta, precum și, pentru cazurile în care în cadrul situațiilor financiare

se prezintă informații referitoare la alte entități, identificatorul entităților (codul LEI), în situația în care entitățile dispun de acesta.

La data de 18-10-2022 Capitolul V a fost completat de Punctul 2, Articolul II din ORDINUL nr. 5 din 30 septembrie 2022, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 1005 din 18 octombrie 2022

246. Pentru asigurarea informațiilor destinate sistemului instituțional al statului, Ministerul Finanțelor Publice poate solicita instituțiilor depunerea unor raportări la unitățile sale teritoriale.

Capitolul VI

Prevederi specifice privind publicarea documentelor contabile de către sucursalele din România ale instituțiilor străine

Secțiunea 1

Prevederi referitoare la sucursalele din România ale instituțiilor cu sediul în alt stat membru al Uniunii Europene

247. Sucursalele din România ale instituțiilor cu sediul în alt Stat Membru al Uniunii Europene publică, cu respectarea prevederilor [pct. 238 - 245](#) din prezentele reglementări, documentele instituției străine de care aparțin, la care se face referire în aceste prevederi (situații financiare anuale, situații financiare consolidate, raportul administratorilor, raportul consolidat al administratorilor, opiniile auditorului statutar sau firmei de audit).

248. Aceste documente trebuie întocmite și auditate potrivit dispozițiilor prevăzute, în conformitate cu reglementările comunitare, de legislația din Statul Membru în care instituția își are sediul.

249. Sucursalele din România ale instituțiilor cu sediul în alt Stat Membru al Uniunii Europene nu vor publica situații financiare anuale referitoare la propria activitate.

Secțiunea 2

Prevederi referitoare la sucursalele din România ale instituțiilor cu sediul într-un stat terț

250. Sucursalele din România ale instituțiilor cu sediul într-un Stat Terț, vor publica, în conformitate cu prevederile [pct. 247](#) din prezentele reglementări, documentele menționate la punctul respectiv, întocmite și auditate statutar potrivit cerințelor legislației țării unde își au sediul.

251. Când documentele în cauză sunt în conformitate sau echivalente cu documentele întocmite potrivit reglementărilor contabile comunitare și când condiția de reciprocitate, pentru instituțiile din Statele Membre ale Uniunii Europene, este îndeplinită în Statul Terț în care este situat sediul social, se aplică prevederile [pct. 249](#) din prezentele reglementări.

252. În alte cazuri decât cel prevăzut la [pct. 251](#) din prezentele reglementări, sucursalele respective vor publica situații financiare anuale referitoare la activitatea proprie.

Secțiunea 3

Limba de publicare

253. Documentele prevăzute în prezentul Capitol vor fi publicate în limba română. În cazurile în care respectivele documente au fost întocmite într-o altă limbă, traducerea variantei publicate în limba română trebuie să fie una certificată.

Capitolul VII

Contabilizarea operațiunilor

Operațiuni de casă

254. Contabilitatea operațiunilor de casă asigură evidența numerarului aflat în casierie, în ATM-uri, ASV-uri și a altor valori.

255. (1) Contabilitatea operațiunilor de casă se ține potrivit normelor proprii, emise cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României. Cu ajutorul conturilor din grupa 10 "Casa și alte valori" se asigură evidența existenței și mișcării valorilor în casă (bancnote, monede și cecuri de călătorie), inclusiv a numerarului aflat în ghișeele automate de bancă (ATM-uri) și în automatele de schimb valutar (ASV-uri).

(2) În contul "Casa" se înregistrează valoarea bancnotelor și monedelor românești și străine în circulație, utilizate de obicei pentru efectuarea de plăți, aflate în casieriile instituției. Celelalte bancnote și monede sunt înregistrate în conturile de stocuri.

(3) Cecurile de călătorie sunt instrumente de plată emise, de regulă, de organisme specializate, pentru o sumă fixă și într-o monedă determinată. Cecurile de călătorie au în general o valabilitate nelimitată în timp, sunt acceptate ca instrument de plată sau pot fi schimbate iradiat în monedă locală.

Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fond și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții

256. Operațiunile cu clientela sunt operațiuni efectuate cu clienții privind creditele, împrumuturile și conturile clientelei.

257. Contabilitatea operațiunilor cu clientela asigură, în principal, evidența:

- a) operațiunilor de creditare;
- b) operațiunilor de dare/luare de împrumuturi cu instituțiile financiare;
- c) operațiunilor de pensiune cu clientela;
- d) operațiunilor în conturile clientelei.

258. (1) Operațiunea de creditare reprezintă actul prin care instituția pune la dispoziție sau se obligă să pună la dispoziție clienților, fondurile solicitate sau își ia un angajament prin semnătură, de natura avalului, cauțiunii sau garanției în favoarea acestora. Sunt asimilate operațiunilor de creditare operațiunile de leasing financiar. Se disting două forme de creditare:

- a) punerea la dispoziție a fondurilor, operațiuni care se înregistrează în conturile bilanțiere;
- b) angajamentul de a pune la dispoziție fonduri și angajamente prin semnătură, operațiuni care figurează în conturi în afara bilanțului.

(2) Contabilitatea creditelor acordate clientelei (altele decât cele cuprinse în cadrul Clasei 3 "Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse" și Clasei 4 "Active imobilizate") evidențiază ansamblul creanțelor deținute asupra clientelei nefinanciare, precum și creanțele comerciale în relație cu clientela financiară.

259. Contabilitatea creditelor acordate clientelei se ține în funcție de destinația acestora, pe următoarele categorii:

- a) creanțe comerciale (operațiuni de scontare, factoring, forfetare și alte creanțe comerciale);
- b) credite de trezorerie;
- c) credite de consum și vânzări în rate;
- d) credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior;
- e) credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente;
- f) credite pentru investiții imobiliare;
- g) alte credite acordate clientelei.

260. În conturile de creanțe comerciale se înregistrează creanțele mobilizate de către instituții, sub forma operațiunilor de scontare, factoring, forfetare și alte creanțe comerciale. În aceste conturi sunt înregistrate și operațiunile de scontare, factoring, forfetare și alte creanțe comerciale efectuate cu instituții de credit.

261. Scontul comercial reprezintă operațiunea prin care în schimbul unui efect de comerț (cambie, bilet la ordin), instituția pune la dispoziția posesorului creanței, valoarea efectului, mai puțin agio (taxa de scont și comisioanele aferente), fără a aștepta scadența efectului respectiv, iar instituția are drept de recurs asupra beneficiarului fondurilor.

262. Factoringul este operațiunea prin care clientul, denumit aderent, transferă proprietatea creanțelor (facturilor) sale comerciale instituției, denumită factor, aceasta având obligația, conform contractului încheiat, de a asigura încasarea creanțelor aderentului. Instituția, pe baza documentelor primite, plătește valoarea nominală a creanțelor, mai puțin agio, fie imediat, fie la scadența acestora sau la scadența contractuală stabilită cu aderentii.

263. Forfetarea reprezintă cumpărarea, fără recurs asupra oricărui deținător anterior, a unor creanțe scadente la termen, ca rezultat al livrării de bunuri sau prestărilor de servicii.

264. Contabilitatea creditelor de trezorerie asigură evidența creditelor acordate clientelei, în general, pe termen scurt, destinate asigurării nevoilor de trezorerie ale clientelei, persoane juridice și fizice, care completează sau înlocuiesc alte tipuri de finanțare mai speciale (utilizări din deschideri de credite permanente, credite pe bază de linii globale de exploatare, diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor și alte credite de trezorerie).

265. (1) Creditele de consum reprezintă creditele acordate persoanelor fizice, în vederea satisfacerii nevoilor personale ale solicitantului și/sau ale familiei acestuia ori pentru achiziționarea de bunuri, altele decât cele care se circumscriu unei investiții imobiliare.

- (2) Vânzările în rate reprezintă creditele acordate persoanelor juridice, destinate finanțării vânzării de bunuri în rate și care se rambursează prin vărsăminte periodice, cel mai adesea lunare sau trimestriale.

266. Contabilitatea creditelor pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior asigură evidența creditelor acordate pentru importuri (credite acordate consecutiv cu deschiderea de credite documentare, avansuri în valută acordate importatorilor, alte credite acordate clientelei pentru importuri), precum și a creditelor pentru export.

267. (1) Creditele pentru finanțarea stocurilor reprezintă creditele acordate clientelei pentru finanțarea operațiunilor având un caracter ciclic (credite de campanie, de stocare de cereale, warante agricole, industriale, hoteliere, petroliere etc.).

- (2) Contabilitatea creditelor pentru echipament asigură evidența creditelor acordate, de regulă pe termen mediu sau lung, pentru finanțarea investițiilor productive efectuate de clienți (cumpărări de materiale, achiziții, construcții

sau amenajări de imobilizări corporale de uz profesional, cu excepția investițiilor imobiliare, achiziții de imobilizări necorporale etc.). În această categorie de credite se cuprind și creditele acordate agricultorilor pentru investiții productive, inclusiv creditele cu dobândă subvenționată de stat.

268. Contabilitatea creditelor pentru investiții imobiliare asigură evidența creditelor acordate clienței, destinate investițiilor imobiliare care au ca obiect:

- a)** dobândirea sau menținerea drepturilor de proprietate asupra unui teren și/sau unei construcții, realizate sau care urmează să se realizeze;
- b)** amenajarea, reabilitarea, modernizarea, consolidarea sau extinderea unei construcții; sau
- c)** viabilizarea unui teren.

269. În categoria "Alte credite acordate clienței" se evidențiază, de regulă creditele care nu pot fi încadrate în categoriile de credite din cadrul grupei 20 "Credite acordate clienței".

270. Împrumuturile primite de Fond de la instituții de credit, societăți financiare și de la alte instituții, care constituie resurse financiare ale acestuia, respectiv plasamentele efectuate de Fond în depozite la termen, certificate de depozit și alte instrumente financiare se înregistrează cu ajutorul conturilor deschise în cadrul grupei 22 "Operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții".

271. Contabilitatea creditelor și împrumuturilor privind instituțiile financiare asigură evidența acestor operațiuni efectuate cu instituții financiare, cum sunt: instituțiile financiare nebankare (societățile de leasing, societățile de factoring, societăți de credit ipotecar, alte categorii de instituții financiare nebankare), societățile de plasament, de investiții și de portofoliu, agenții de schimb și intermediarii de valori mobiliare.

272. Contabilitatea operațiunilor de pensie se realizează cu ajutorul conturilor "Valori primite în pensie" și "Valori date în pensie".

273. (1) Operațiunile de pensie reprezintă operațiuni de pensie simplă, respectiv operațiuni de credit sau împrumut, garantate prin transferul temporar de proprietate asupra elementelor de activ cedate care nu fac obiectul unei livrări efective de titluri (efecte publice, valori mobiliare, titluri de creanțe negociabile) sau de efecte de comerț și alte active financiare, indiferent că sunt sau nu livrate.

(2) Cedentul (instituția care primește împrumutul), menține în activ elementele cedate și contabilizează în datorii prețul cesiunii în contul "Valori date în pensie", reprezentând datorii față de cesionar.

(3) Cesionarul (instituția care acordă creditul), contabilizează prețul cesiunii în activ, în contul "Valori primite în pensie", reprezentând creanța față de cedent.

(4) Cesionarul poate la rândul său să redea în pensie titlurile primite în pensie, caz în care, va înregistra în contul "Valori date în pensie", suma încasată reprezentând datoria sa față de cesionar.

274. (1) Conturile de plăți sunt conturi ținute de instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică, în numele utilizatorilor de servicii de plată, și sunt utilizate exclusiv pentru executarea operațiunilor de plată. Operațiunea de plată este acțiunea inițiată de plătitor sau de beneficiarul plății cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între plătitor și beneficiarul plății.

(2) Disponibilitățile din conturile de plăți ale clienței pot fi retrase, respectiv răscumpărate de titularii de conturi în orice moment, fără preaviz

(3) Conturile de plăți ale clienței permit efectuarea de depuneri pentru a putea utiliza serviciile instituției de plată. Soldurile creditoare ale conturilor de plăți reprezintă disponibilitățile clienței.

(4) Conturile de plăți pot avea și solduri debitoare doar în condiții accidentale, neautorizate (overdraft).

275. Instituțiile emitente de monedă electronică înregistrează valoarea fondurilor primite în schimbul monedei electronice emise în contul 2512 "Conturi de monedă electronică", aceasta diminuându-se odată cu utilizarea monedei electronice sau la răscumpărare.

276. În conturile de factoring se înregistrează sumele datorate în contrapartida creanțelor comerciale (facturi) cumpărate de către instituție.

277. Valorile de recuperat sau datorate clienței, reprezentând, în special, cecuri, efecte de comerț și alte valori remise la încasare, neplătite și restituite, respectiv sume primite care urmează să fie puse la dispoziția clienței, sume plătite care urmează să fie recuperate de la clientelă, precum și sume în curs de clarificare, se înregistrează provizoriu în conturile "Valori de recuperat" și "Alte sume datorate".

278. Operațiunile între instituții și instituțiile de credit (conturi curente, depozite, credite, împrumuturi, valori primite în pensie, valori date în pensie, valori de recuperat, alte sume datorate) se înregistrează de către instituții într-o grupă distinctă "Operațiuni între instituții și instituțiile de credit".

279. (1) Dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență), aferente exercițiului în curs, se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor și se înregistrează în contabilitate periodic (obligatoriu lunar), sau la scadența operațiunilor, dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile "Creanțe atașate" din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de venituri.

(2) Dobânzile de plătit (calculate și neajunse la scadență), aferente exercițiului în curs, se calculează de la data primirii fondurilor și se înregistrează" contabile periodic (obligatoriu lunar), sau la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile "Datorii atașate" din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de cheltuieli.

280. (1) Creanțele comerciale, creditele, valorile primite în pensiune, valorile de recuperat, precum și dobânzile aferente acestora, nerambursate la scadență, respectiv neîncasate la scadență, se înregistrează în conturile "Creanțe restante" și "Dobânzi restante".

(2) Creanțele comerciale, creditele, valorile primite în pensiune, valorile de recuperat, creanțele restante, precum și dobânzile aferente, trecute în litigiu, se înregistrează în conturile "Creanțe îndoielnice" și "Dobânzi îndoielnice".

281. (1) Ajustările pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții se constituie periodic pe seama cheltuielilor.

(2) Periodic, la data constituirii ajustărilor pentru depreciere, precum și la ieșirea creanțelor respective din activ, ajustările pentru depreciere se analizează și se regularizează astfel:

a) prin debitul conturilor de cheltuieli, în cazul majorării ajustărilor pentru depreciere;

b) prin creditul conturilor de venituri când ajustările pentru depreciere trebuie diminuate sau anulate, respectiv când acestea devin parțial sau total fără obiect;

c) când are loc realizarea riscului, conturile de ajustări pentru depreciere se închid prin conturile de venituri și, concomitent, pierderile respective, în raport de natura lor, se înregistrează în conturile corespunzătoare.

282. (1) Pierderile din creanțele care nu mai sunt urmărite în continuare, aferente operațiunilor cu clientela, operațiunilor între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții, sunt înregistrate în conturile 667 "Pierderi din creanțe acoperite cu ajustări pentru depreciere", 668 "Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere", după caz, analitice distincte pentru fiecare clasă de conturi în care au fost înregistrate creanțele respective.

(2) Pierderile din cesiuni de credite vor fi înregistrate în contabilitatea cedentului în conturile 667 "Pierderi din creanțe acoperite cu ajustări pentru depreciere" sau 668 "Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere", după caz, în conturi analitice distincte, la valoarea nerecuperată de la debitor, potrivit clauzelor contractuale.

(3) Creanțele preluate prin cesiune se evidențiază în conturi bilanțiere la costul de achiziție, iar datoria față de cedent se înregistrează cu ajutorul contului 3566 "Creditori diverși". Valoarea nominală a creanțelor astfel preluate se evidențiază în afara bilanțului (contul 9986 "Creanțe preluate prin cesiune").

(4) În cazul achiziției unui portofoliu de creanțe, costul de achiziție se alocă pentru fiecare creanță astfel preluată.

(5) În cazul în care cesionarul recuperează de la debitorul preluat o sumă mai mare decât costul de achiziție al creanței față de acesta, diferența dintre suma încasată și costul de achiziție reprezintă venit la data încasării (contul 74997 "Alte venituri "verse de exploatare" /analitic distinct).

(6) În cazul în care cesionarul cedează creanță față de debitorul preluat, acesta recunoaște în contabilitate la data cedării:

a) o cheltuială (contul 667 "Pierderi din creanțe acoperite cu ajustări pentru depreciere"/ 668 "Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere", după caz), dacă prețul de cesiune al creanței cedate este mai mic decât costul de achiziție al acesteia; sau

b) un venit (contul 74997 "Alte venituri diverse de exploatare" /analitic distinct), dacă prețul de cesiune al creanței cedate este mai mare decât costul de achiziție al acesteia

Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

283. (1) În înțelesul prezentelor reglementări, sunt considerate "titluri" activele financiare reprezentate printr-un titlu, efect public sau obligațiune negociabile pe o piață reglementată sau orice titlu, efect public sau obligațiune care a făcut obiectul unei tranzacții oneroase între două părți aflate în cunoștință de cauză în condiții normale comerciale (așa-numitele tranzacții "over-the-counter").

(2) Titlurile de stat sunt instrumente financiare care atestă datoria publică, sub formă de bonuri, certificate de trezorerie, inclusiv certificatele de trezorerie pentru populație nerăscumpărate la scadență și transformate în certificate de depozit sau alte instrumente financiare constituind împrumuturi ale statului în monedă națională sau în valută, pe termen scurt, mediu și lung. Acestea pot fi emise în formă materializată sau dematerializată, nominative sau la purtător, și pot fi negociabile sau nenegociabile.

284. (1) În funcție de veniturile pe care le generează, titlurile se împart în titluri cu venit fix și titluri cu venit variabil.

(2) Se consideră cu venit fix acele titluri care generează plăți fixe sau determinabile și au o scadență fixă. Titlurile cu venit variabil sunt acele titluri care nu generează plăți fixe sau determinabile și nu au o scadență fixă.

(3) Titlurile se clasifică în următoarele categorii:

a) titluri de tranzacție;

- b) titluri de plasament;
- c) titluri de investiții;
- d) părți în societăți comerciale legate;
- e) titluri de participare;
- f) titluri ale activității de portofoliu.

(4) Titlurile de tranzacție, titlurile de plasament și titlurile de investiții se înregistrează în contabilitate cu ajutorul conturilor din clasa 3 - "Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse", iar părțile în societăți comerciale legate, titlurile de participare și titlurile activității de portofoliu, reprezentând titluri cu venit variabil, se înregistrează în conturile clasei 4 - "Active imobilizate".

285. (1) Titlurile de tranzacție sunt titlurile achiziționate, în principal, în scopul vânzării în viitorul apropiat, precum și cele care fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate care sunt administrate împreună și pentru care există dovada unui ritm efectiv, recent, de a obține câștiguri pe termen scurt.

(2) Titlurile ce urmează a fi primite sunt înregistrate în afara bilanțului în contul "Titluri de primit". Diferențele din reevaluare constatate până în momentul decontării se înregistrează în "Conturi de ajustare privind alte elemente din afara bilanțului", în contrapartidă cu conturile de venituri sau cheltuieli din titluri de tranzacție.

(3) Transferurile din categoria titlurilor de tranzacție în alte categorii (titluri de plasament și titluri de investiții) sunt permise doar dacă titlurile nu mai sunt deținute în scopul vânzării în viitorul apropiat, chiar dacă acestea au fost achiziționate, în principal, pentru acest scop. Aceste transferuri pot avea loc doar în situații rare, respectiv în situații determinate de evenimente singulare, neobișnuite și care au o probabilitate foarte scăzută de a se repeta în viitorul apropiat.

(4) În cazul transferului din categoria titlurilor de tranzacție în alte categorii, valoarea de piață a titlurilor respective la data transferului devine noul cost/preț de achiziție al acestora. Câștigurile sau pierderile aferente acestor titluri, înregistrate deja în contul de profit și pierdere nu vor fi reluate în sensul diminuării sau majorării valorii titlurilor, respectivele câștiguri sau pierderi rămânând înregistrate în conturile de venituri sau cheltuieli corespunzătoare.

(5) Transferurile din alte categorii de titluri în categoria titlurilor de tranzacție nu sunt permise.

286. (1) Titlurile de plasament sunt titlurile, altele decât cele reprezentând active imobilizate, care nu pot fi încadrate în categoria titlurilor de tranzacție sau a titlurilor de investiții.

(2) Transferurile din categoria titlurilor de plasament în cea a titlurilor de tranzacție nu sunt permise.

(3) Transferurile din categoria titlurilor de plasament în categoria titlurilor de investiții pot apărea în următoarele situații:

- a) are loc o modificare a intenției sau a capacității instituției referitoare la deținerea respectivelor active;
- b) s-au scurs cele "două exerciții financiare" prevăzute la [pct. 287](#) din prezentele reglementări.

(4) În cazul transferului din categoria titlurilor de plasament în categoria titlurilor de investiții, valoarea netă contabilă a titlurilor respective la data transferului devine noul cost/preț de achiziție al acestora.

287. (1) Titlurile de investiții sunt titlurile cu venit fix (cu plăți fixe sau determinabile și scadență fixată) pe care instituția are intenția fermă și posibilitatea de a le păstra până la scadență.

(2) Clasificarea titlurilor ca și titluri de investiții depinde de:

- a) condițiile și caracteristicile activului financiar; și
- b) capacitatea și intenția efectivă a instituției de a deține aceste instrumente până la scadență.

(3) Decizia privind clasificarea ca titluri de investiții nu va lua în considerare oportunitățile viitoare de a realiza profit pe baza respectivului portofoliu și, astfel, nici prețurile de cumpărare oferite de alți investitori până la scadența investiției, deoarece se intenționează păstrarea investiției până la maturitate, indiferent de fluctuațiile de valoare de pe piață, și nu se intenționează vânzarea acesteia.

(4) O precondiție pentru clasificarea ca titluri de investiții este evaluarea intenției și capacității instituției de a deține aceste instrumente până la scadență; această evaluare trebuie efectuată nu doar la momentul achiziției inițiale ci și la momentul fiecărei închideri contabile.

(5) Dacă în urma modificării intenției sau capacității instituției de a deține până la scadență instrumentele din categoria titlurilor de investiții, nu mai este potrivită clasificarea acestora ca titluri de investiții, acestea vor fi reclassificate în categoria titlurilor de plasament și vor fi evaluate potrivit acestei categorii, iar diferența dintre valoarea lor contabilă și valoarea de piață este contabilizată conform prevederilor pct. 160 din prezentele reglementări.

(6) În condițiile în care instituția a procedat la vânzarea sau la reclassificarea de valori semnificative de titluri de investiții, în decursul exercițiului financiar curent sau a două exerciții financiare precedente, aceasta nu va putea clasifica niciun activ financiar ca titlu de investiții ("regula contaminării"). Această interdicție nu se aplică în situația în care respectiva vânzare sau reclassificare:

a) este atât de apropiată de scadența activului financiar (de exemplu, cu mai puțin de trei luni înainte de scadență) încât modificările ratei dobânzii de pe piață nu ar mai fi putut avea un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar;

b) are loc după ce s-a recuperat în mod substanțial valoarea principalului activului financiar, prin plăți eșalonate sau prin rambursări anticipate; sau

c) este atribuită unui eveniment izolat, nu este repetitiv și nu putea fi anticipat în mod rezonabil.

(7) În situația în care respectiva vânzare sau reclassificare nu se încadrează într-unul din cazurile de mai sus, toate titlurile de investiții vor fi reclassificate în categoria titlurilor de plasament. În cazul unor astfel de reclassificări, diferența dintre valoarea contabilă a titlurilor și valoarea de piață este contabilizată conform prevederilor pct. 160 din prezentele reglementări.

288. (1) Operațiunile de pensiune, în funcție de livrarea sau nelivrarea efectivă a titlurilor, se clasifică în:

a) pensiune simplă (contabilizată cu ajutorul conturilor din clasa 2, pentru operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții, conform prevederilor de la pct. 272 - 273 din prezentele reglementări);

b) pensiune livrată (contabilizată exclusiv cu ajutorul conturilor din clasa 3 - "Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse", indiferent de calitatea contrapartidei).

(2) În cazul cedentului (cel care primește împrumutul), contabilizarea pensiunilor livrate se realizează astfel:

a) la începutul operațiunii, titlurile cedate se mențin în activ, iar prețul cesiunii se înregistrează în contul "Titluri date în pensiune livrată";

b) la fiecare închidere contabilă, titlurile cedate menținute în activ se evaluează după regulile proprii categoriei în care sunt clasate titlurile; dobânzile aferente împrumuturilor primite privind titlurile se înregistrează în contul "Datorii atașate";

c) la scadență, cedentul reprimește titlurile, rambursează împrumutul și plătește dobânzile.

(3) În cazul cesionarului (cel care acordă creditul), contabilizarea pensiunilor livrate se realizează astfel:

a) la începutul operațiunii, titlurile nu sunt înscrise în activul cesionarului, ieșirea de lichidități înregistrându-se în contul "Titluri primite în pensiune livrată";

b) la fiecare închidere contabilă, dobânzile aferente creditelor acordate privind titlurile se înregistrează în contul "Creanțe atașate", iar titlurile primite nu fac obiectul reevaluării;

c) la scadență, cesionarul retrocedează titlurile, încasează creditul și dobânzile aferente.

(4) Titlurile primite în pensiune livrată de către cesionar pot fi redată în pensiune, vândute ferm sau date cu împrumut.

(5) În cazul titlurilor primite în pensiune și date din nou în pensiune, operațiunile contabile urmează procedura prevăzută pentru pensiunile livrate în cazul cedentului.

(6) La vânzarea fermă a titlurilor primite în pensiune livrată, cesionarul înregistrează datoria de titluri în contul "Alte datorii privind titlurile", care se evaluează la fiecare închidere contabilă, iar diferențele rezultate se înregistrează în conturile de venituri sau cheltuieli, după caz.

(7) Titlurile primite în pensiune și apoi date cu împrumut se înregistrează de către cesionar în contul "Titluri date cu împrumut", în contrapartida contului "Alte datorii privind titlurile" și se evaluează la fiecare închidere contabilă. Diferențele rezultate se contabilizează în aceleași conturi.

(8) În afara operațiunilor de pensiune, se pot efectua împrumuturi de titluri având ca scop facilitarea operațiunilor solicitate de clientelă și care permit împrumutatului să satisfacă imediat cererea, fără ca titlurile să fi fost cumpărate.

(9) Contabilizarea împrumuturilor de titluri se realizează astfel:

a) la împrumutător, creanța reprezentând titlurile date cu împrumut se înregistrează în contul "Titluri date cu împrumut" în contrapartida conturilor de titluri. Dacă împrumutul este garantat cu titluri, acestea se înscriu în contul în afara bilanțului "Titluri primite în garanție".

La fiecare închidere contabilă, titlurile se evaluează după regulile proprii categoriei în care au fost clasate, iar dobânda aferentă împrumutului de titluri se înregistrează în contul "Creanțe atașate".

La scadență, împrumutătorul primește titlurile proprii, încasează dobânda aferentă și restituie titlurile primite în garanție în cazul în care împrumutul a fost garantat cu titluri.

b) la împrumutat, datoria aferentă titlurilor se înregistrează în contul "Datorii privind titlurile luate cu împrumut" în contrapartida contului "Titluri luate cu împrumut", la prețul pieței din ziua realizării tranzacției. Eventualele titluri date în garanție se înscriu în contul în afara bilanțului "Titluri date în garanție".

La fiecare închidere contabilă, titlurile și datoria aferentă acestora se evaluează la cursul pieței, conform regulilor titlurilor de tranzacție, iar dobânda de plătit se înregistrează în contul "Datorii atașate".

La scadență, împrumutatul restituie titlurile, plătește dobânda și primește titlurile date în garanție în cazul în care împrumutul a fost garantat cu titluri.

(10) Titlurile luate cu împrumut pot fi date în pensiune livrată, vândute ferm sau date cu împrumut. În cazul pensiunii livrate, împrumutul constată o datorie, pentru valoarea primită, în contul "Titluri date în pensiune livrată" sau creditează contul "Titluri luate cu împrumut" cu valoarea de piață a titlurilor, în situația de vânzare fermă sau dare cu împrumut.

(11) Pentru titlurile luate cu împrumut și vândute ferm, datoria de titluri înregistrată se evaluează la fiecare închidere contabilă după regulile titlurilor de tranzacție.

(12) Pe lângă operațiunile de pensiune, titlurile pot face obiectul operațiunilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare, așa cum sunt definite la pct. 52 din prezentele reglementări.

(13) Principalele operațiuni de vânzare cu posibilitate de răscumpărare, la cedent, se contabilizează astfel:

a) cesiunea titlurilor la prețul de înregistrare și înregistrarea diferenței între prețul de vânzare și prețul de înregistrare al titlurilor în contul "Diferențe privind vânzările de titluri cu posibilitate de răscumpărare". Concomitent, titlurile vândute cu posibilitate de răscumpărare se înregistrează în contul în afara bilanțului "Titluri vândute cu posibilitate de răscumpărare", la prețul convenit;

b) înregistrarea dobânzilor datorate aferente titlurilor vândute cu posibilitate de răscumpărare în conturile de cheltuieli corespunzătoare, prin creditul contului "Cheltuieli de plătit";

c) evaluarea periodică a titlurilor vândute cu posibilitate de răscumpărare, conform regulilor prevăzute pentru categoria de titluri respective;

d) exercitarea opțiunii de răscumpărare la prețul de înregistrare și regularizarea diferenței între prețul de vânzare și prețul de înregistrare al titlurilor.

(14) Principalele operațiuni de vânzare cu posibilitate de răscumpărare, la cesionar, se contabilizează astfel:

a) achiziționarea titlurilor la prețul de cumpărare și înregistrarea acestora în categoria respectivă de titluri. Concomitent, titlurile cumpărate cu posibilitate de răscumpărare se înregistrează în contul în afara bilanțului "Titluri cumpărate cu posibilitate de răscumpărare", la prețul convenit;

b) înregistrarea dobânzilor cuvenite, aferente titlurilor cumpărate cu posibilitate de răscumpărare, în conturile de venituri corespunzătoare prin debitul contului "Venituri de primit";

c) cedarea titlurilor la prețul de cumpărare, în cazul exercitării opțiunii de răscumpărare.

289. În conturile grupei 31 - Instrumente derivate se înregistrează valoarea instrumentelor derivate, conform prevederilor [pct. 373](#) și [pct.393](#) din prezentele reglementări.

290. (1) Datoriile constituite prin titluri reprezintă împrumuturile obținute de o instituție, pe baza emisiunii de titluri, pentru asigurarea necesităților de lichidități, pe termen scurt, mediu și lung. Titlurile care pot fi emise în acest scop sunt, în principal, obligațiuni și alte titluri.

(2) Contabilizarea operațiunilor privind datoriile constituite prin titluri asigură evidența:

a) emisiunii și subscrierii de titluri;

b) rambursării împrumuturilor primite și plata dobânzilor aferente.

(3) Împrumuturile primite pe baza titlurilor emise se înregistrează în conturile de datorii constituite prin titluri, la valoarea de rambursare.

(4) Primele de emisiune și primele de rambursare se înregistrează în conturi distincte și se amortizează eșalonat, până la scadența titlurilor.

(5) Dobânzile datorate pentru împrumuturile primite se înregistrează în contul "Datorii atașate".

(6) Se pot emite obligațiuni convertibile în acțiuni, ai căror posesori au dreptul ca, în cadrul unui termen fixat prin contractul de emisiune, să-și exercite opțiunea de convertire a titlurilor obligate în acțiuni.

(7) Contabilizarea operațiunii de conversie a obligațiunilor în acțiuni se face prin convertirea (transformarea) împrumutului obligatar în capital.

291. Contabilitatea operațiunilor diverse asigură evidența:

a) decontărilor între instituție și subunități;

b) debitorilor și creditorilor;

c) stocurilor;

d) operațiunilor de regularizare.

292. Contabilitatea decontărilor între instituție și subunități, precum și cele între subunități cuprinde operațiunile efectuate între instituție și subunitățile din țară, precum și cele efectuate între subunități. La sfârșitul perioadei (de regulă la sfârșitul lunii), acest cont nu trebuie să prezinte sold. Eventualul sold debitor reprezintă sume de încasat, iar soldul creditor sumele datorate pentru operațiuni între instituție și subunități sau între subunități.

293. (1) Creanțele și datoriile în valută se înregistrează în contabilitate atât în lei cât și în valută.

(2) Orice operațiune economico-financiară efectuată se consemnează în momentul efectuării ei într-un document care stă la baza înregistrărilor în contabilitate, dobândind astfel calitatea de document justificativ.

(3) Din punct de vedere contabil, efectuarea operațiunii economico-financiare este probată de orice document în care se consemnează aceasta.

(4) În cazul bunurilor achiziționate însoțite de factură sau de aviz de însoțire a mărfii, urmând ca factura să sosească ulterior, cursul valutar utilizat la înregistrarea în contabilitate este cursul de la data recepției bunurilor.

294. Contabilitatea debitorilor și creditorilor asigură evidența creanțelor și datorii instituției în relațiile acesteia cu: personalul, asigurările și protecția socială, bugetul statului și fondurile speciale, asociații sau acționarii, precum și cu diverși debitori și creditori.

295. (1) Contabilitatea clienților (debitorilor) și furnizorilor (creditorilor), a celorlalte creanțe și datorii se ține pe categorii, precum și pe fiecare persoană fizică sau juridică.

(2) În acest sens, în evidența analitică (asigurată prin folosirea unor conturi analitice distincte sau prin utilizarea unor criterii care să permită obținerea de informații detaliate), debitorii și creditorii se grupează astfel: interni și externi, iar în cadrul acestora pe termene de plată, respectiv de încasare.

(3) În cadrul conturilor de debitori și creditori se grupează distinct datoriile și creanțele care decurg din tranzacțiile cu clauze de rezervă de proprietate. De asemenea, în evidența analitică se grupează distinct debitorii și creditorii la care instituția deține titluri de participare.

296. (1) Contabilitatea decontărilor cu personalul cuprinde drepturile salariale, sporurile, adaosurile, premiile din fondul de salarii, indemnizațiile pentru concediile de odihnă, precum și cele pentru incapacitate temporară de muncă, plătite din fondul de salarii, primele privind participarea personalului la profit, acordate potrivit legii și alte drepturi în bani și/sau în natură datorate personalului pentru munca prestată.

(2) În vederea înregistrării primelor reprezentând participarea personalului la profit, acordate potrivit legii, o instituție recunoaște ca provizion costul previzionat al acestora atunci și numai atunci când:

- a) instituția are o obligație legală sau implicită de a face astfel de plăți ca rezultat al evenimentelor anterioare; și
- b) poate fi făcută o estimare certă a obligației.

O obligație curentă există atunci, și numai atunci, când instituția nu are o altă alternativă realistă decât să efectueze aceste plăți.

(3) În situațiile financiare ale exercițiului pentru care se propun prime reprezentând participarea personalului la profit, contravaloarea acestora se reflectă sub formă de provizion, cheltuiala rezultând din serviciul angajatului. Provizionul urmează a fi reluat în exercițiul financiar în care se acordă aceste prime.

(4) În contabilitate se înregistrează distinct alte drepturi și avantaja care, potrivit legislației în vigoare, nu se suportă din fondul de salarii (masa caldă, alimentație antidot etc.), precum și alte drepturi acordate, potrivit legii.

(5) Drepturile de personal neridicate în termenul legal se înregistrează într-un cont distinct, pe persoane.

(6) Reținerile din salariile personalului pentru cumpărări cu plata în rate, chirii sau pentru alte obligații opozabile salariaților și datorate terților (popriri, pensii alimentare și altele), se efectuează numai în baza unor titluri executorii sau ca urmare a unor relații contractuale.

(7) Sumele datorate și neachitate personalului (concediile de odihnă și alte drepturi de personal), respectiv eventualele sume ce urmează a fi încasate de la acesta, aferente exercițiului în curs, se înregistrează ca alte datorii și creanțe în legătură cu personalul.

(8) Concediile de odihnă se înregistrează pe seama datorii atunci când suma lor este comensurată în baza statelor de salarii sau a altor documente care să justifice suma respectivă. În lipsa acestora, sumele reprezentând concedii de odihnă se recunosc pe seama provizioanelor.

Prevederile prezentului alineat referitoare la recunoașterea unor obligații față de salariați, pe seama datorii sau a provizioanelor, se aplică și în cazul bonusurilor acordate angajaților.

(9) Debitale provenite din avansuri nedecontate, din distribuiri de echipament de lucru, precum și debitele provenite din pagube materiale, amenzile și penalitățile stabilite în baza unor hotărâri ale instanțelor judecătorești definitive, și alte creanțe față de personalul instituției se înregistrează ca alte creanțe în legătură cu personalul. Creanțele datorate de alte persoane fizice sau juridice se înregistrează în conturile de debitori diverși.

297. (1) Beneficiile sub forma acțiunilor proprii ale instituției (sau alte instrumente de capitaluri proprii), acordate angajaților sunt înregistrate în contul de cheltuieli "Alte cheltuieli privind personalul" în contrapartida conturilor de capitaluri proprii, la valoarea justă a respectivelor instrumente de capitaluri proprii, de la data acordării respectivelor beneficii. Recunoașterea cheltuielilor aferente serviciilor furnizate de angajați are loc în momentul prestării acestora.

(2) Data acordării beneficiilor reprezintă data la care instituția și angajații beneficiari ai respectivelor instrumente înțeleg și acceptă termenii și condițiile tranzacției, cu mențiunea că, dacă respectivul acord face obiectul unui proces de aprobare ulterioară (de exemplu, de către acționari), data acordării beneficiilor este data la care este obținută respectiva aprobare.

(3) Pentru instrumentele de capitaluri proprii acordate care intră în drepturi imediat, la data acordării beneficiilor, angajaților nu li se cere să finalizeze o perioadă specificată de servicii înainte de a avea dreptul necondiționat asupra respectivelor instrumente de capitaluri proprii și, în absența unei dovezi privind contrariul, instituția va considera că serviciile prestate în schimbul instrumentelor de capitaluri proprii au fost deja primite. În acest caz,

contabilizarea cheltuielilor aferente se înregistrează integral, la momentul respectiv, în contrapartidă cu conturile de capitaluri proprii.

(4) Pentru instrumentele de capitaluri proprii acordate, care intră în drepturi numai după îndeplinirea de către angajați a unei perioade specificate de servicii, cheltuielile aferente sunt înregistrate pe măsura prestării serviciilor, pe parcursul perioadei pentru satisfacerea condițiilor de intrare în drepturi, în contrapartidă cu conturile de capitaluri proprii. Suma înregistrată drept cheltuieli va avea în vedere estimarea numărului de instrumente de capitaluri proprii care vor intra în drepturi iar această estimare trebuie revizuită, dacă informațiile ulterioare indică faptul că numărul de instrumente de capitaluri proprii preconizate a intra în drepturi este diferit față de estimările precedente, astfel încât, la data intrării în drepturi, estimarea respectivă să fie egală cu numărul de instrumente de capitaluri proprii care intră în drepturi.

298. (1) Contabilitatea decontărilor privind asigurările sociale cuprinde obligațiile pentru contribuția la asigurări sociale, contribuția la asigurările sociale de sănătate și contribuția pentru fondul de șomaj.

(2) Eventualele sume datorate sau care urmează să fie încasate în perioadele următoare, aferente exercițiului în curs, se înregistrează ca alte datorii și creanțe sociale. Aici se cuprinde și contribuția instituției la schemele de pensii facultative și la primele de asigurare voluntară de sănătate.

(3) În cadrul decontărilor cu bugetul statului și fondurile speciale se cuprind: impozitul pe profit, taxa pe valoarea adăugată, impozitul pe veniturile de natura salariilor, subvențiile primite sau de primit, alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate, precum și contribuții la fonduri speciale (taxe și vărsăminte asimilate).

(4) Plățile anticipate în contul impozitului pe profit, determinate potrivit legii, se reflectă distinct în contabilitate (contul 3531 "Impozitul pe profit").

(5) Taxa pe valoarea adăugată se determină și se înregistrează în contabilitate potrivit legii.

(6) Impozitul pe venituri de natura salariilor cuprinde totalul impozitelor individuale, calculate potrivit legii.

(7) Subvențiile primite sau de primit se înregistrează în contabilitate într-un cont distinct.

(8) La alte impozite, taxe și vărsăminte datorate bugetului de stat sau bugetelor locale se cuprind: accizele, impozitul pe clădiri, impozitul pe terenuri, impozitul pe dividende, taxa asupra mijloacelor de transport, taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat și alte impozite și taxe.

Acestea se defalcă în evidența analitică pe feluri de impozite, taxe și vărsăminte datorate bugetului de stat sau bugetelor locale.

299. Dividendele anuale repartizate deținătorilor de acțiuni, propuse sau declarate după data bilanțului, precum și celelalte repartizări similare efectuate din profit nu trebuie recunoscute ca datorie la data bilanțului. Sumele reprezentând dividende anuale sunt evidențiate în rezultatul reportat, urmând ca, după aprobarea de către adunarea generală a acționarilor sau asociaților a acestei destinații, să fie reflectate în contul 354 «Dividende de plată».

La data de 28-03-2019 Punctul 299. din Capitolul VII a fost modificat de Punctul 4, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

299¹.

(1) Instituțiile care au optat, potrivit legii, să repartizeze dividende în cursul exercițiului financiar evidențiază acea repartizare în contul 3553 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar» (articol contabil 3553 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar» = 508 «Acționari sau asociați»).

(2) Dividendele repartizate conform alin. (1) se regularizează pe seama dividendelor anuale repartizate pe baza situațiilor financiare anuale, aprobate potrivit legii, respectiv prin diminuarea sumelor evidențiate în contul 3553 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar», în contrapartidă cu contul 354 «Dividende de plată» și/sau pe seama sumelor încasate reprezentând restituiri de dividende datorate, conform legii.

La data de 28-03-2019 Capitolul VII a fost completat de Punctul 5, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

300. Sumele datorate terților pentru furnizări de materiale prestări de servicii și executări de lucrări, sumele aferente antecontractelor de leasing percepute potențialilor clienți în scopul asigurării asumării de către aceștia a obligației de încheiere ulterioară a contractului de leasing, precum și alte sume datorate terților, alții decât personalul propriu, se înregistrează în contul "Creditori diverși".

301. (1) Evidența decontărilor din operațiuni în asocieri în participație, respectiv a decontării cheltuielilor și veniturilor realizate din operațiuni în asocieri în participație, precum și a sumelor virate între coparticipanți, se realizează cu ajutorul contului "Decontări din operațiuni în asocieri în participație".

(2) Contabilitatea asocierilor în participație se organizează și se conduce distinct de către unul dintre coparticipanți conform înțelegerilor contractuale dintre părți.

(3) În cazul asocierilor în participație încheiate între o persoană juridică română și o persoană juridică străină, contabilitatea se ține de către persoana juridică română, care răspunde potrivit legii.

(4) Evidența asocierii se organizează atât la nivelul asocierii, cât și în contabilitatea fiecărui coparticipant cu ajutorul contului "Decontări din operațiuni în asocieri în participație", analitic distinct pe fiecare coparticipant.

(5) În ceea ce privește imobilizările corporale și necorporale puse la dispoziția asocierii, acestea sunt cuprinse în evidența contabilă a celui care le deține în proprietate.

(6) La organizarea și conducerea contabilității asocierii în participație trebuie avute în vedere atât prevederile prezentelor reglementări, cât și cerințele care rezultă din alte prevederi legale.

(7) Instituția care conduce evidența asocierii în participație ține evidență și întocmește bilanță de verificare distincte de cele corespunzătoare activității proprii.

(8) La data bilanțului, bunurile de natura stocurilor, creanțelor, disponibilităților, precum și a datoriilor asocierii în participație, se înscriu în situațiile financiare anuale ale asociatului care conduce evidența asocierii.

(9) Prezentele reglementări se aplică, de asemenea, asocierilor în participație între persoane juridice străine (nerezidente), înregistrate în România. Pentru acestea, asociatul desemnat prin contractul de asociere să îndeplinească obligațiile fiscale organizează și conduce evidența contabilă a asocierii, astfel încât să se poată determina informațiile și obligațiile prevăzute de lege, fără a întocmi situații financiare anuale.

302. Împrumuturile primite de la acționari/asociați, sumele reprezentând alte împrumuturi, precum și dobânzile aferente se înregistrează în conturi distincte de împrumuturi primite de la acționari/asociați și alte împrumuturi.

303. Contabilitatea stocurilor asigură evidența existenței și mișcării următoarelor bunuri: valori din aur, metale și pietre prețioase, materiale, materiale de natura obiectelor de inventar, stocuri aflate la terți, alte stocuri și asimilate, precum și bunuri diverse.

304. Bunurile de natura celor prevăzute la [pct. 303](#) din prezentele reglementări sunt considerate ca fiind în proprietatea instituției care le deține, în cadrul acestora incluzându-se și bunurile aflate în custodie, pentru prelucrare sau în consignație la terți, care se înregistrează distinct în contabilitate pe categorii de stocuri.

305. (1) Deținerea, cu orice titlu, ce bunuri materiale, precum și efectuarea de operațiuni economice, fără să fie înregistrate în contabilitate, sunt interzise.

În aplicarea acestor prevederi este necesar să se asigure:

a) recepționarea tuturor bunurilor materiale intrate și înregistrarea lor la locurile de depozitare. Bunurile materiale primite în custodie se recepționează și înregistrează distinct ca intrări în gestiune. În contabilitate, valoarea acestor bunuri se înregistrează în conturi în afara bilanțului;

b) În situația unor decalaje între aprovizionarea și recepția bunurilor ce se dovedesc a fi în mod cert în proprietatea instituției, se procedează astfel:

i. bunurile sosite și nerecepționate se înregistrează distinct în contabilitate ca intrare în gestiune;

ii. bunurile sosite fără factură se înregistrează ca intrări în gestiune atât la locul de depozitare, cât și în contabilitate, pe baza recepției și a documentelor însoțitoare;

c) în cazul unor decalaje între vânzarea și livrarea bunurilor, acestea se înregistrează ca ieșiri, nemaifiind considerate proprietatea instituției, astfel:

i. bunurile vândute și nelivrate se înregistrează distinct în gestiune, iar în contabilitate, în conturi în afara bilanțului;

ii. bunurile livrate, dar nefacturate, se înregistrează ca ieșiri din gestiune atât la locurile de depozitare, cât și în contabilitate, pe baza documentelor care confirmă ieșirea din gestiune potrivit legii;

d) bunurile aprovizionate sau vândute cu clauze privind dreptul de proprietate se înregistrează la intrări și, respectiv, la ieșiri, atât în gestiune, cât și în contabilitate, potrivit contractelor încheiate.

(2) Stocurile pentru care s-au transferat riscurile și beneficiile aferente, dar care sunt în curs de aprovizionare, se înregistrează în conturi analitice distincte, deschise în cadrul conturilor de stocuri.

(3) Datoriile către furnizorii de bunuri, respectiv prestatorii de servicii, de la care, până la finele lunii, nu s-au primit facturile se evidențiază distinct în contabilitate, pe baza documentelor care atestă primirea bunurilor, respectiv a serviciilor sau în baza celor mai bune estimări cu privire la serviciile prestate dar nefacturate.

(4) În conturile de "Creditori diverși" și respectiv "Alți debitori diverși" se evidențiază distinct datoriile, penalitățile și despăgubirile datorate sau după caz, creanțele, penalitățile și despăgubirile de primit pentru contracte întrerupte înainte de termen și alte elemente de natură similară.

306. (1) Bunurile mobile și imobile, altele decât titlurile și numerarul, care urmare a executării silite a creanțelor sau rezilierii contractelor de leasing financiar au intrat în posesia instituției sunt evidențiate în contul 368 "Alte bunuri diverse", în contrapartidă cu contul 767 "Venituri din recuperări de creanțe" (la nivelul sumelor cuvenite instituției, analitice distincte pentru clasele de conturi în care au fost înregistrate creanțele aferente trecute la pierdere) și contul 3566 "Creditori diverși" (pentru eventuala diferență de restituit). În contul de profit și pierdere sunt prezentate câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma recuperării acestor bunuri, determinate ca diferență între veniturile înregistrate în contul 767 "Venituri din recuperări de creanțe" și cheltuielile generate de trecerea la pierdere a valorii creanțelor aferente, neacoperite de ajustări pentru depreciere (evidențiate în contul 668 "Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere").

(2) În situația cesiunilor de credite, valoarea de încasat de la cesionar, reprezentând prețul cesiunii, potrivit clauzelor contractuale, va fi evidențiată în contabilitatea cedentului în contul 767 "Venituri din recuperări de creanțe", în conturi analitice distincte.

(3) Bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor sau rezilierii contractelor de leasing financiar, precum și alte bunuri destinate vânzării vor fi înregistrate în conturi analitice distincte, deschise în cadrul conturilor de stocuri.

(4) Pentru bunurile destinate vânzării, prețul vânzării se înregistrează în contul 7495 "Venituri privind bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor", iar respectă activ este scos din evidență prin creditarea contului 368 "Alte bunuri diverse" în contrapartidă cu contul 6497 "Alte cheltuieli diverse de exploatare".

307. (1) Dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență) corespunzătoare creanțelor aferente operațiunilor cu titluri și creanțelor asupra debitorilor, aferente exercițiului în curs, se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor, respectiv data înregistrării debitelor și se înregistrează în contabilitate periodic (obligatoriu lunar), sau la scadența operațiunilor, dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile de "Creanțe atașate" din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de venituri.

(2) Dobânzile de plătit (calculate și neajunse la scadență) corespunzătoare datoriei constituite prin titluri și datoriei față de creditori, aferente exercițiului în curs, se calculează de la data primirii fondurilor și se înregistrează în contabilitate periodic (obligatoriu lunar), sau la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile de "Datorii atașate" din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de cheltuieli.

308. (1) Cheltuielile efectuate și veniturile realizate în perioada curentă, dar care privesc perioadele sau exercițiile următoare, se înregistrează distinct în contabilitate prin folosirea conturilor de regularizare "Cheltuieli înregistrate în avans", respectiv "Venituri înregistrate în avans". În aceste conturi se înregistrează, în principal, următoarele cheltuieli și venituri: abonamente, chirii, polițe de asigurare, comisioane, dobânzi încasate/plătite în avans și alte cheltuieli sau venituri aferente perioadelor următoare.

(2) Datoriile constatate, de regulă, la fiecare închidere contabilă, reprezentând: datorii față de terți privind telecomunicațiile și energia electrică; comisioane pentru angajamente în afara bilanțului, dobânzi de plătit aferente contractelor swap, precum și alte datorii similare, care nu se regăsesc în conturile de datorii atașate, se înregistrează într-un cont distinct "Cheltuieli de plătit".

(3) Creanțele constatate, de regulă, la fiecare închidere contabilă, reprezentând comisioane pentru angajamente în afara bilanțului, dobânzi de încasat aferente contractelor swap, precum și alte creanțe similare, care nu se regăsesc în conturile de creanțe atașate, se înregistrează într-un cont distinct "Venituri de primit".

309. (1) Creanțele din titluri și creanțele asupra debitorilor, precum și dobânzile aferente, nerambursate la scadență, respectiv neîncasate la scadență, se înregistrează în conturile "Creanțe restante" și "Dobânzi restante".

(2) Creanțele din titluri, creanțele asupra debitorilor, creanțele restante, precum și dobânzile aferente, trecute în litigiu, se înregistrează în conturile "Creanțe îndoielnice" și "Dobânzi îndoielnice".

310. (1) Ajustările pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse se constituie periodic pe seama cheltuielilor, potrivit reglementărilor în vigoare, pentru: deprecierea titlurilor de plasament, deprecierea titlurilor de investiții, deprecierea stocurilor, precum și pentru creanțe restante și îndoielnice din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse.

(2) Periodic, la data constituirii ajustărilor pentru depreciere, precum și la ieșirea creanțelor respective din activ, ajustările pentru depreciere se analizează și se regularizează similar prevederilor pct. 281 din prezentele reglementări.

311. Pentru reflectarea pierderilor din creanțele aferente operațiunilor diverse, cu excepția pierderilor din debitori diverși, se aplică, corespunzător, prevederile pct. 282 din prezentele reglementări.

Active imobilizate

312. Activele imobilizate cuprind: credite subordonate, părți în societăți comerciale legate, titluri de participare, titluri ale activității de portofoliu, dotări pentru unitățile proprii din străinătate, imobilizări în curs și avansuri acordate pentru imobilizări, imobilizări necorporale și corporale. Totodată, în această categorie sunt incluse și creanțele și datoriile aferente operațiunilor de leasing financiar.

313. (1) Creditele subordonate sunt creanțe, nereprezentate de un titlu, pentru care împrumutătorul acceptă ca drepturile sale să fie restituite numai după satisfacerea celorlalți creanțieri.

(2) Creditele subordonate pot fi la termen și pe durată nedeterminată.

(3) În categoria creditelor subordonate la termen se includ creanțe, nereprezentate de un titlu, care au fixată, în momentul acordării, o dată de rambursare.

(4) Creditele subordonate pe durată nedeterminată sunt creanțe de natura creditelor subordonate ale căror termene de rambursare nu au fost fixate sau fac obiectul unor condiții sau preavize menționate în contracte.

314. Titlurile cu venit variabil deținute în filiale asupra cărora există control, concretizat în autoritatea de a conduce politicile financiare și operaționale ale societății respective, cu scopul de a obține beneficii din activitatea sa, se înregistrează în contabilitate în contul "Părți în societățile comerciale legate".

315. Titlurile cu venit variabil deținute în societăți asociate asupra cărora există influență semnificativă, concretizată în autoritatea de a participa la deciziile de politică financiară și operațională ale respectivei societăți, dar nu și de a controla aceste politici, se înregistrează în contabilitate în contul "Titluri de participare".

316. În contul "Titluri ale activității de portofoliu" se înregistrează titlurile cu venit variabil destinate activității de portofoliu. Această activitate constă în investirea unei părți din active într-un portofoliu de titluri, cu intenția de a le păstra o perioadă îndelungată. În acest cont se înregistrează și titlurile de participare deținute în entități controlate în comun, în situația în care instituția are calitatea de asociat al respectivei asocieri în participație.

317. (1) Conturile privind imobilizările necorporale cuprind: fondul comercial pozitiv, cheltuieli de constituire și alte imobilizări necorporale.

(2) În cazul în care există situații în care s-au transferat riscurile și beneficiile aferente imobilizărilor necorporale în curs de aprovizionare, respectivele imobilizări se vor evidenția în conturi analitice distincte.

318. (1) Conturile privind imobilizările corporale cuprind: terenuri și amenajări de terenuri; construcții; instalații tehnice și mijloace de transport; mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale.

(2) Contabilitatea terenurilor se ține pe două categorii: terenuri și amenajări de terenuri.

(3) În evidența analitică, terenurile pot fi evidențiate pe diferite categorii specifice (terenuri fără construcții, terenuri cu construcții și altele).

(4) Contabilitatea sintetică a celorlalte imobilizări corporale se ține pe următoarele categorii: construcții; instalații tehnice și mijloace de transport; mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale, iar evidența analitică se ține pe fiecare element individual din cadrul fiecărei categorii de imobilizări corporale sau, după caz, pe grupe de elemente ne semnificative.

(5) Imobilizările corporale deținute în baza unui contract de leasing se evidențiază în contabilitate în funcție de natura contractului de leasing, cu respectarea prevederilor pct. 320 din prezentele reglementări.

(6) În procesul de contabilizare a operațiunilor economico-financiare, instituțiile vor ține cont de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză, și nu numai de forma juridică a contractelor.

(7) Clasificarea contractelor de leasing în leasing financiar sau leasing operațional se efectuează la începutul contractului.

(8) Imobilizările corporale în curs de aprovizionare pentru care s-au transferat riscurile și beneficiile aferente, se vor evidenția în conturi analitice distincte.

319. Bunurile mobile și imobile, care urmare a executării silite a creanțelor sau rezilierii contractelor de leasing financiar, au intrat în posesia instituției și urmează să fie folosite în activitatea proprie, înregistrate în contul 368 "Alte bunuri diverse", sunt transferate în conturile de imobilizări corespunzătoare, cu respectarea prevederilor pct. 156 din prezentele reglementări.

320. (1) Un contract de leasing este un acord prin care locatorul cedează locatarului, în schimbul unei plăți sau serii de plăți, dreptul de a utiliza un bun pentru o perioadă stabilită de timp.

(2) Leasingul financiar este operațiunea de leasing prin care se transferă cea mai mare parte din riscurile și avantajele aferente dreptului de proprietate asupra activului.

(3) Leasingul operațional este operațiunea de leasing ce nu intră în categoria leasingului financiar.

(4) La recunoașterea în contabilitate a contractelor de leasing vor fi avute în vedere prevederile contractelor încheiate între părți, precum și legislația în vigoare.

(5) De regulă, un contract de leasing va fi recunoscut ca leasing financiar dacă îndeplinește cel puțin una dintre următoarele condiții:

a) leasingul transferă locatarului titlul de proprietate asupra bunului până la sfârșitul duratei contractului de leasing;

b) locatarul are opțiunea de a cumpăra bunul la un preț estimat a fi suficient de mic în comparație cu valoarea justă la data la care opțiunea devine exercitabilă, astfel încât, la începutul contractului de leasing, există în mod rezonabil certitudinea că opțiunea va fi exercitată;

c) durata contractului de leasing acoperă, în cea mai mare parte, durata de viață economică a bunului, chiar dacă titlul de proprietate nu este transferat;

d) valoarea totală a ratelor de leasing, mai puțin cheltuielile accesorii, este mai mare sau egală cu valoarea de intrare a bunului, reprezentată de valoarea la care a fost achiziționat bunul de către finanțator, respectiv costul de achiziție;

e) bunurile ce constituie obiectul contractului de leasing sunt de natură specială, astfel încât numai locatarul le poate utiliza fără modificări majore.

(6) La contabilizarea operațiunilor de leasing financiar, locatarii trebuie să recunoască aceste operațiuni ca active și datorii la o valoare egală, la începutul leasingului, cu valoarea capitalului de rambursat. Reflectarea în contabilitate a activelor aferente operațiunilor de leasing financiar se efectuează cu ajutorul conturilor de imobilizări necorporale și imobilizări corporale; evidențierea în contabilitate a datoriilor aferente bunurilor primite în regim de leasing financiar se realizează cu ajutorul contului "Datorii din operațiuni de leasing financiar", iar dobânzile de plătit (calculate și neajunse la scadență) corespunzătoare datoriilor din operațiuni de leasing financiar, aferente exercițiului în curs, se înregistrează în contabilitate periodic (obligatoriu lunar) sau la scadența operațiunilor, dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, cu ajutorul contului de "Datorii atașate" corespunzător, în contrapartida contului de cheltuieli.

(7) Locatorii trebuie să recunoască în contabilitate bunurile date în regim de leasing financiar drept creanțe, la o valoare egală cu valoarea bunurilor date în regim de leasing. Reflectarea în contabilitate a creanțelor aferente bunurilor date în regim de leasing financiar se efectuează cu ajutorul contului "Creanțe din operațiuni de leasing financiar", iar dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență) corespunzătoare creanțelor din operațiuni de leasing financiar, aferente exercițiului în curs, se înregistrează în contabilitate periodic (obligatoriu lunar) sau la scadența operațiunilor, dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, cu ajutorul contului de "Creanțe atașate" corespunzător, în contrapartida contului de venituri.

(8) La contabilizarea operațiunilor de leasing operațional, locatorii trebuie să prezinte bunurile date în regim de leasing operațional în conturile de imobilizări necorporale și imobilizări corporale, în conformitate cu natura acestora, iar sumele sau valorile încasate sau de încasat trebuie recunoscute ca venituri (în contul "Venituri din operațiuni de leasing operațional, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare") în contul de profit și pierdere.

(9) În contabilitatea locatarului, bunurile luate în leasing operațional sunt evidențiate în conturi de evidență din afara bilanțului, iar valorile plătite sau de plătit trebuie recunoscute ca o cheltuială (în contul "Cheltuieli cu operațiuni de leasing operațional, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare") în contul de profit și pierdere.

(10) Înregistrarea în contabilitate a amortizării bunului ce face obiectul contractului se efectuează în cazul leasingului financiar de către locatar/utilizator, iar în cazul leasingului operațional, de către locator/finanțator. Achizițiile de bunuri imobile și mobile, în cazul leasingului financiar, sunt tratate ca investiții, fiind supuse amortizării pe o bază consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare. În cazul leasingului operațional, bunurile sunt supuse amortizării de către locator, pe o bază consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare ale acestuia.

(11) Se supun, de asemenea, amortizării investițiile efectuate la imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de închiriere, locație de gestiune și al altor contracte similare, prin care se transferă dreptul de utilizare a respectivelor bunuri pe o perioadă de timp, fără a transfera substanțial riscurile și avantajele aferente dreptului de proprietate, pe durata contractului.

(12) La expirarea contractelor de închiriere, locație de gestiune și al altor contracte similare, prin care se transferă dreptul de utilizare a respectivelor bunuri pe o perioadă de timp, fără a transfera substanțial riscurile și avantajele aferente dreptului de proprietate, valoarea investițiilor efectuate și a amortizării corespunzătoare se cedează proprietarului imobilizării. În funcție de clauzele cuprinse în contracte, transferul poate reprezenta o vânzare de active sau o altă modalitate de cedare. Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor se efectuează conform prezentelor reglementări.

(13) Bunurile care fac obiectul unor contracte de închiriere, locație de gestiune și al altor contracte similare, prin care se transferă dreptul de utilizare a respectivelor bunuri pe o perioadă de timp, fără a transfera substanțial riscurile și avantajele aferente dreptului de proprietate, precum și veniturile și cheltuielile generate de operațiunile care decurg din contractele respective sunt înregistrate în contabilitate în mod similar cu operațiunile de leasing operațional.

(14) Evidența cheltuielilor și a veniturilor aferente contractelor de închiriere, locație de gestiune și al altor contracte similare, prin care se transferă dreptul de utilizare a respectivelor bunuri pe o perioadă de timp, fără a transfera substanțial riscurile și avantajele aferente dreptului de proprietate, se ține distinct, pe tipuri de contracte.

(15) O tranzacție de vânzare a unui activ pe termen lung și de închiriere a aceluiași activ în regim de leasing (leaseback) se contabilizează în funcție de clauzele contractului de leasing, astfel:

a) dacă tranzacția de vânzare și închiriere a aceluiași activ are ca rezultat un leasing financiar, tranzacția reprezintă un mijloc prin care locatorul acordă o finanțare locatarului, activul având rol de garanție. Instituția beneficiară a finanțării (locatarul) nu va recunoaște în contabilitate operațiunea de vânzare a activului, nefiind îndeplinite condițiile de recunoaștere a veniturilor. Activul rămâne înregistrat în continuare la valoarea existentă anterior operațiunii de leasing, cu regimul de amortizare aferent. Operațiunea de finanțare va fi evidențiată cu ajutorul contului "Datorii din operațiuni de leasing financiar", iar dobânzile de plătit (calculate și neajunse la scadență) corespunzătoare datoriilor din operațiuni de leasing financiar, se înregistrează în contabilitate cu ajutorul contului de "Datorii atașate" corespunzător, în contrapartida contului de cheltuieli. Din punct de vedere al regimului taxei pe valoarea adăugată, au loc două operațiuni distincte, respectiv livrarea bunului, efectuată de

locatar și operațiunea de leasing, efectuată de locator, pentru care taxa pe valoarea adăugată se evidențiază potrivit legii;

b) dacă tranzacția de vânzare și închiriere a aceluiași activ are ca rezultat un leasing operațional, instituția vânzătoare contabilizează o tranzacție de vânzare, cu înregistrarea scoaterii din evidență a activului și a sumelor încasate sau de încasat și a taxei pe valoarea adăugată pentru operațiunile taxabile, conform prevederilor legale. Operațiunea de închiriere a activului în regim de leasing operațional se contabilizează de utilizator conform prezentelor reglementări. Ca urmare, operațiunea se reflectă în contul de profit și pierdere.

(16) În cazul operațiunilor de leasing și leaseback, instituțiile contractante vor prezenta în notele explicative la situațiile financiare anuale informații referitoare la operațiunile derulate.

321. La negocierea sau renegocierea unui leasing operațional, locatorul îi poate oferi locatarului anumite stimulente pentru a încheia contractul. Exemple de astfel de stimulente sunt plata unui avans în numerar către locatar sau rambursarea ori asumarea de către locator a costurilor locatarului (cum ar fi costuri de reamplasare, modernizări ale activului în regim de leasing și costuri aferente unui angajament anterior de contract de leasing al locatarului). Alternativ, se poate conveni ca, în perioadele inițiale ale duratei contractului de leasing, locatarul să plătească o chirie mai mică sau să nu plătească deloc.

322. Toate stimulentele acordate pentru încheierea unui contract de leasing operațional nou sau reînnoit trebuie recunoscute drept parte integrantă din valoarea netă a contraprestației convenite pentru utilizarea activului în regim de leasing, indiferent de natura stimulentei, de forma sau de momentul în care se face plata.

323. (1) Locatorul trebuie să recunoască valoarea agregată a costului stimulentei drept o diminuare a venitului din leasing pe durata contractului de leasing, pe o bază liniară, cu excepția cazului în care o altă bază sistematică este reprezentativă pentru eşalonarea în timp a beneficiului activului în sistem de leasing.

(2) Locatarul trebuie să recunoască beneficiul agregat al stimulentei drept o reducere a cheltuielilor cu chiria pe toată durata contractului de leasing, pe o bază liniară, cu excepția cazului în care o altă bază sistematică este reprezentativă pentru eşalonarea în timp a beneficiului locatarului rezultat din utilizarea activului în sistem de leasing.

324. Prevederile [pct. 323](#) referitoare la suportarea liniară a cheltuielilor pe durata contractului se aplică și în cazul stimulentei acordate cu ocazia încheierii de contracte de închiriere sau alte contracte care presupun acordarea de stimulente pentru atragerea chiriașilor.

325. Prevederile [pct. 323](#) și [324](#) nu se aplică pentru contractele în derulare la data trecerii la aplicarea prezentelor reglementări.

326. (1) În cazul creanțelor de leasing financiar exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, componentele ratelor de încasat, respectiv valoarea principalului (cota parte din valoarea de intrare a bunului) și a dobânzii vor fi consemnate în mod distinct în documentele justificative (facturi), la cursul de facturare prevăzut în contractul de leasing financiar. Diferențele favorabile/nefavorabile care apar, după caz, între cursul de facturare prevăzut în contractul de leasing financiar și cursul de schimb de la data acordării finanțării sau cursul de schimb al pieței valutare comunicat de Banca Națională a României pentru ultima zi bancară a lunii precedente vor fi prezentate distinct în factură.

(2) În situația în care data facturării sau ultima zi a lunii este zi nebanară, la calculul respectivelor diferențe de curs se va avea în vedere cursul de schimb al pieței valutare comunicat de Banca Națională a României în ultima zi bancară anterioară acesteia.

327. Dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență) corespunzătoare creanțelor din active imobilizate, aferente exercițiului în curs, se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor și se înregistrează în contabilitate periodic (obligatoriu lunar), sau la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile de "Creanțe atașate" din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de venituri.

328. (1) Creanțele reprezentând active imobilizate și cele aferente acestora (credite subordonate, creanțe din operațiuni de leasing financiar și alte creanțe aferente activelor imobilizate, precum și dobânzile aferente acestora), nerambursate la scadență, respectiv neîncasate la scadență, se înregistrează în conturile "Creanțe restante" și "Dobânzi restante".

(2) Creanțele reprezentând active imobilizate și cele aferente acestora (credite subordonate și dobânzile aferente, creanțe din operațiuni de leasing financiar, precum și alte creanțe aferente activelor imobilizate), creanțele restante, precum și dobânzile aferente, trecute în litigiu, se înregistrează în conturile "Creanțe îndoelnice" și "Dobânzi îndoelnice".

329. (1) Ajustările pentru deprecierea activelor imobilizate se constituie periodic pe seama cheltuielilor pentru:

- a)** deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu;
- b)** deprecierea imobilizărilor;
- c)** deprecierea creanțelor din operațiuni de leasing financiar;

d) creanțe restante și îndoielnice.

(2) Periodic, la data constituirii ajustărilor pentru depreciere, precum și la ieșirea activelor imobilizate respective din activ, ajustările pentru depreciere se analizează și se regularizează similar prevederilor pct. 281 din prezentele reglementări.

330. Pentru reflectarea pierderilor din creanțele aferente activelor imobilizate, se aplică, corespunzător, prevederile [pct. 282](#) din prezentele reglementări.

Capitaluri proprii, asimilate și provizioane

331. (1) Conturile de capitaluri proprii, asimilate și provizioane cuprind conturile de capital, alte elemente care corespund definiției de la [pct. 30.\(3\) lit. c\)](#) din prezentele reglementări, prime de capital și rezerve, datorii subordonate, conturile de rezultat reportat și rezultatul exercițiului financiar, precum și provizioane.

(2) La elaborarea situațiilor financiare, entitățile adoptă conceptul financiar de capital. Conform acestui concept, capitalul este sinonim cu activele nete sau cu capitalurile proprii ale instituției.

332. (1) Capitalul subscris și vărsat se înregistrează distinct în contabilitate, pe baza actelor de constituire a instituțiilor și a documentelor justificative privind vărsămintele de capital cu ocazia constituirii și majorării de capital social.

(2) Evidența analitică a capitalului social se ține pe acționari sau asociați, cuprinzând numărul și valoarea nominală a acțiunilor sau părților sociale subscrise și vărsate.

(3) Principalele operațiuni care se înregistrează în contabilitate cu privire la majorarea capitalului, sunt următoarele: subscrierea și emisiunea de noi acțiuni; încorporarea primelor de capital, rezervelor și alte operațiuni, potrivit legii.

(4) Operațiunile ce se înregistrează în contabilitate cu privire la micșorarea capitalului social sunt, în principal, următoarele: reducerea numărului de acțiuni sau părți sociale ca urmare a retragerii unor acționari sau asociați sau diminuarea valorii nominale a acțiunilor sau părților sociale; răscumpărarea acțiunilor proprii; acoperirea pierderilor contabile din anii precedenți și alte operațiuni, potrivit legii.

(5) Primele legate de capital cuprind primele de emisiune, fuziune, aport și de conversie.

(6) Prima de emisiune se determină ca diferență între prețul de emisiune de noi acțiuni sau părți sociale și valoarea nominală a acestora.

(7) Prima de fuziune se determină ca diferență între valoarea aportului rezultat din fuziune și valoarea cu care a crescut capitalul social al societății absorbante.

(8) Prima de aport se calculează ca diferență între valoarea bunurilor aportate și valoarea nominală a capitalului social cu care au fost remunerate aceste aporturi.

(9) Prima de conversie a obligațiunilor în acțiuni se calculează ca diferență între valoarea nominală a obligațiunilor corespunzătoare împrumuturilor obligatate și valoarea acțiunilor emise potrivit prevederilor contractuale, atunci când valoarea obligațiunilor depășește valoarea acțiunilor corespunzătoare.

333. (1) Contabilitatea rezervelor se ține pe categorii de rezerve: rezerve legale, rezerve statutare sau contractuale, rezerve din reevaluare și alte rezerve.

(2) Rezervele legale se constituie anual din profitul instituției, în cotele și limitele prevăzute de lege, și din alte surse prevăzute de lege.

(3) Rezervele legale pot fi utilizate numai în condițiile prevăzute de lege.

(4) Rezervele statutare sau contractuale se constituie anual din profitul net al instituției, conform prevederilor din actul constitutiv al acesteia.

(5) Rezervele din reevaluare se constituie din diferențe rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale în conformitate cu prevederile pct. 149 - 153 din prezentele reglementări și se înregistrează în contabilitate în contul "Rezerve din reevaluare". Evidențierea rezervelor din reevaluare trebuie efectuată pe fiecare imobilizare corporală în parte și pe fiecare operațiune de reevaluare care a avut loc.

(6) Diminuarea rezervelor din reevaluare poate fi efectuată numai în limita soldului creditor existent, aferent imobilizării respective.

(7) Rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale au caracter nedistribuibil.

(8) Diminuarea rezervelor din reevaluare se poate efectua numai cu respectarea prevederilor [pct. 149 - 153](#) din prezentele reglementări.

(9) Alte rezerve se constituie potrivit prevederilor legale sau hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale. Alte rezerve neprevăzute de lege sau de statut pot fi constituite facultativ din profitul net pentru acoperirea pierderilor contabile sau în alte scopuri, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale.

334. (1) Conturile privind datoriile subordonate asigură evidența distinctă a datoriilor subordonate la termen, respectiv a celor pe durată nedeterminată.

(2) În categoria datoriilor subordonate la termen se includ împrumuturile subordonate la termen, primite pe baza emisiunilor de titluri, precum și împrumuturile subordonate la termen, nereprezentate printr-un titlu.

(3) În categoria datoriilor subordonate pe durată nedeterminată se includ împrumuturile subordonate pe durată nedeterminată, primite pe baza emisiunilor de titluri, precum și împrumuturile subordonate pe durată nedeterminată, nereprezentate printr-un titlu.

335. (1) Provizioanele se înregistrează în contabilitate cu ajutorul conturilor din Grupa 55 - Provizioane.

(2) Provizioanele sunt grupate în contabilitatea instituțiilor pe categorii și se constituie pentru:

- a) acoperirea riscurilor de executare a angajamentelor prin semnătură (garanții, avaluri, acceptări și alte angajamente);
- b) pensii și obligații similare;
- c) riscuri de țară;
- d) restructurare;
- e) dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea;
- f) prime ce urmează a se acorda personalului din profitul realizat, potrivit prevederilor legale sau contractuale;
- g) impozite;
- h) alte provizioane.

(3) Provizioanele pentru pensii se referă la sumele ce vor fi plătite de instituție după ce angajații au părăsit instituția. Acestea se constituie atunci când instituția are prevăzută prin actul constitutiv sau contractul de muncă obligația achitării unor sume cu titlu de pensie, după ce angajații au părăsit instituția. La constituirea acestor provizioane se vor avea în vedere și prevederile legislației în vigoare. Valoarea provizioanelor pentru pensii se stabilește, de regulă, de către specialiști în domeniu. La determinarea lor se ține seama de vârsta, vechimea în muncă și rotația personalului în cadrul instituției. Provizioanele pentru pensii se recunosc pe parcursul perioadei de muncă rămase până la pensie, atunci când există certitudinea achitării lor într-o perioadă previzibilă de timp.

(4) Provizioanele pentru restructurare se pot constitui în următoarele situații:

- a) vânzarea sau încetarea activității unei părți a afacerii;
- b) închiderea unor sedii ale instituției;
- c) modificări în structura conducerii, de exemplu, eliminarea unui nivel de conducere;
- d) reorganizări fundamentale care au un efect semnificativ în natura și scopul activităților instituției.

(5) Provizioanele de restructurare, în cazul unei obligații legale, se constituie cu respectarea condițiilor generale de recunoaștere a provizioanelor și a prevederilor legale.

(6) O instituție are o obligație implicită care determină constituirea unui provizion pentru restructurare atunci când sunt îndeplinite condițiile generale de recunoaștere a provizioanelor și instituția:

a) dispune de un plan oficial detaliat pentru restructurare, care să stipuleze cel puțin:

- a.1) activitatea sau partea de activitate la care se referă;
- a.2) principalele locații afectate de planul de restructurare;
- a.3) numărul aproximativ de angajați care vor primi compensații pentru încetarea activității, distribuția și posturile acestora;
- a.4) cheltuielile implicate; și
- a.5) data de la care se va implementa planul de restructurare; și

b) a provocat celor afectați o așteptare că va realiza restructurarea prin începerea implementării aceluia plan sau prin anunțarea principalelor sale caracteristici celor afectați de acesta.

(7) În cazul în care o instituție începe un plan de restructurare sau anunță principalele sale caracteristici celor afectați numai după data bilanțului, dacă restructurarea este semnificativă și neprezentarea ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor lor luate pe baza situațiilor financiare, este necesară prezentarea de informații în acest sens.

(8) Un provizion aferent restructurării va include numai costurile directe generate de restructurare, și anume cele care:

- a) sunt generate în mod necesar de procesul de restructurare; și
- b) nu sunt legate de desfășurarea continuă a activității instituției.

(9) Un provizion pentru restructurare nu trebuie să includă costuri precum cele legate de:

- a) recalificarea sau mutarea personalului permanent;
- b) marketing; sau
- c) investițiile în noi sisteme și rețele de distribuție.

(10) Aceste cheltuieli referitoare la administrarea viitoare a activității nu reprezintă datorii de restructurare la data bilanțului.

(11) Provizioanele pentru dezafectare imobilizări corporale și alte acțiuni similare legate de acestea se constituie atunci când există obligația de a demola, înlătura și restaura elemente de imobilizări corporale.

(12) Costurile de demolare și înlăturare a imobilizării corporale și de restaurare a zonei în care aceasta s-a aflat reprezintă obligație pentru care o instituție suportă cheltuieli fie la momentul dobândirii imobilizării corporale, fie ca o consecință a faptului că a utilizat-o pentru o anumită perioadă de timp.

(13) Modificările în evaluarea datoriilor existente din dezafectare, restaurare și de natură similară se contabilizează potrivit alin. (14) și (15) ale prezentului punct, după cum activul aferent este evaluat la cost sau la valoare reevaluată.

(14) Dacă activul aferent este evaluat utilizându-se modelul bazat pe cost:

- a)** sub rezerva respectării condițiilor de la lit. b), modificările datoriilor trebuie adăugate la costul activului sau trebuie deduse din costul acestuia în perioada curentă;
- b)** valoarea dedusă din costul activului nu trebuie să depășească valoarea sa contabilă. Dacă o scădere a datoriei depășește valoarea contabilă a activului, excedentul trebuie recunoscut imediat în profit sau pierdere;
- c)** dacă ajustarea generează o mărire a costului unui activ, instituția trebuie să analizeze dacă activul este supraevaluat. Dacă există un astfel de indiciu, instituția trebuie să analizeze dacă este necesară contabilizarea vreunei pierderi din depreciere.

Urmare aplicării prevederilor prezentului alineat, cheltuiala cu amortizarea activului trebuie ajustată ulterior pentru a alocă valoarea contabilă astfel rezultată, pe o bază sistematică pe parcursul duratei rămase din perioada de amortizare stabilită pentru acel activ.

(15) Dacă activul aferent este evaluat utilizându-se modelul reevaluării:

- a)** modificările datoriei ajustează rezerva din reevaluare astfel:
 - (i)** sub rezerva condițiilor de la lit. b), o scădere a datoriei majorează rezerva din reevaluare din capitalurile proprii, cu excepția cazului în care ea trebuie recunoscută în contul de profit și pierdere în măsura în care reia o reducere din reevaluarea aceluiași activ, care a fost recunoscut anterior drept cheltuială
 - (ii)** o creștere a datoriei trebuie recunoscută în contul de profit și pierdere, exceptând cazul în care reduce rezerva din reevaluare din capitalurile proprii, în limita oricărui sold creditor existent pentru acel activ.
- b)** în cazul în care o scădere a datoriei depășește valoarea contabilă care ar fi fost recunoscută dacă activul ar fi fost contabilizat conform modelului bazat pe cost, excedentul trebuie recunoscut imediat în contul de profit și pierdere;
- c)** o modificare a datoriei este un indiciu că activul ar putea să necesite o reevaluare pentru a se asigura faptul că valoarea contabilă nu diferă semnificativ de cea care ar fi determinată utilizându-se valoarea justă la finalul perioadei de raportare. Dacă este necesară o reevaluare, toate activele din acea categorie trebuie reevaluate.

(16) Provizioanele pentru impozite se constituie pentru sumele viitoare de plată datorate bugetului de stat, în condițiile în care sumele respective nu apar reflectate ca datorie în relația cu statul.

Aceste provizioane pot fi constituite, de exemplu, pentru: diferențe de impozite rezultate din operațiuni de control nefinalizate; impozite pentru care instituția are deschise procese în instanță; rezerve din facilități fiscale sau alte rezerve pentru care în legislația fiscală există prevederi referitoare la impozitarea acestora, precum și în alte situații care pot genera datorii sub forma impozitului pe profit.

(17) Provizioanele prezentate în bilanț la "Alte provizioane" includ provizioane constituite pentru:

- a)** beneficiile plătite angajaților pentru terminarea contractului de muncă, ca rezultat al deciziei unei instituții de a încheia contractul unui angajat înainte de data normală de pensionare sau al deciziei unui angajat de a accepta în mod voluntar plecarea în șomaj, în schimbul acelor beneficii;
- b)** alte beneficii pe care instituția urmează să le plătească angajaților sau persoanelor dependente de aceștia, care nu sunt legate de restructurare sau pensii;
- c)** obligații asumate în comun cu o terță parte;
- d)** provizioane pentru contracte cu titlu oneros etc.

(18) Provizioanele pentru beneficiile plătite angajaților pentru terminarea contractului de muncă se constituie pentru obligațiile asumate de instituție în relație cu angajații, pentru terminarea contractului de muncă, de exemplu, obligații rezultate din contractul colectiv de muncă, de a plăti o sumă în corelare cu numărul de ani lucrați în instituție. Aceste provizioane se recunosc atunci când există certitudinea achitării lor într-o perioadă previzibilă de timp.

(19) Dacă o instituție are un contract cu titlu oneros, obligația contractuală actuală prevăzută în contract trebuie recunoscută și evaluată ca provizion. Un contract cu titlu oneros reprezintă un contract în care costurile inevitabile aferente îndeplinirii obligațiilor contractuale depășesc beneficiile economice preconizate a fi obținute din contractul în cauză. Costurile inevitabile ale unui contract reflectă costul net de ieșire din contract, adică valoarea cea mai mică dintre costul îndeplinirii contractului și eventualele compensații sau penalități generate de neîndeplinirea contractului. Înainte de a constitui un provizion separat pentru un contract cu titlu oneros, o instituție recunoaște orice pierdere din deprecierea activelor alocate contractului în cauză.

(20) Periodic, la data constituirii provizioanelor, precum și când acestea devin fără obiect, provizioanele se analizează și se regularizează astfel:

- a)** prin debitul conturilor de cheltuieli, în cazul majorării provizioanelor;
- b)** prin creditul conturilor de venituri când provizioanele trebuie diminuate sau anulate, respectiv când acestea devin parțial ori total fără obiect.

336. (1) Sumele reprezentând resurse financiare ale Fondului, provenite din contribuțiile inițiale, anuale, inclusiv contribuțiile majorate și speciale ale instituțiilor de credit, încasările din recuperarea creanțelor, donațiile și sponsorizările primite, asistența financiară, veniturile realizate în calitate de administrator special, administrator interimar și lichidator al instituțiilor de credit, precum și alte venituri stabilite conform legii sunt înregistrate cu ajutorul conturilor deschise în cadrul grupei 56 "FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR", din clasa 5 "CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE".

(2) Resursele financiare ale Fondului vor fi utilizate cu respectarea condițiilor prevăzute de prevederile legale aplicabile.

Contabilitatea cheltuielilor, veniturilor și rezultatelor

337. Cheltuielile se înregistrează în contabilitate cu ajutorul conturilor din clasa 6 - Cheltuieli.

338. Contabilitatea cheltuielilor se ține pe feluri de cheltuieli, după natura lor, care se grupează astfel:

- a)** Cheltuieli de exploatare (cheltuieli cu operațiunile cu clientela; cheltuieli pentru operațiunile cu titluri; cheltuieli cu operațiunile de leasing, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare; cheltuieli privind datoriile subordonate; cheltuieli privind operațiunile de schimb; cheltuieli privind operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate; cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare; alte cheltuieli de exploatare);
- b)** Cheltuieli cu personalul (cheltuieli cu salariile personalului; cheltuieli privind asigurările și protecția socială; cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților; alte cheltuieli privind personalul);
- c)** Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate;
- d)** Cheltuieli cu materialele, lucrările și serviciile executate de terți (cheltuieli cu materialele; cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar; cheltuieli privind alte stocuri; cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți; cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate);
- e)** Cheltuieli diverse de exploatare (cota-parte din cheltuielile sediului social; cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale; pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor; alte cheltuieli diverse de exploatare);
- f)** Cheltuieli cu amortizările privind imobilizările necorporale și corporale;
- g)** Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, provizioane și pierderi din creanțe (cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții; cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse; cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate; cheltuieli cu provizioane; pierderi din creanțe acoperite cu ajustări pentru depreciere; pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere);
- h)** Cheltuieli extraordinare (cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare);
- i)** Cheltuieli din operațiuni între instituții și instituții de credit (dobânzi la conturile curente; dobânzi la împrumuturile primite de la instituții d. credit; dobânzi la valorile date în pensiune instituțiilor de credit; dobânzi privind alte sume datorate instituțiilor de credit; comisioane), care sunt incluse în categoria cheltuielilor de exploatare;
- j)** Cheltuieli cu impozitul pe profit și alte impozite (cheltuieli cu impozitul pe profit; alte cheltuieli cu impozitele care nu apar în elementele de mai sus).

339. Veniturile se înregistrează în contabilitate cu ajutorul conturilor din clasa 7 - Venituri.

340. Contabilitatea veniturilor se ține pe feluri de venituri, după natura lor, care se grupează astfel:

- a)** Venituri din activitatea de exploatare (venituri din operațiunile cu clientela; venituri din operațiunile cu titluri-venituri din operațiunile de leasing, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare; venituri din credite subordonate, părți în cadrul societăților comerciale legate, titluri de participare și titluri ale activității de portofoliu; venituri din operațiunile de schimb; veniturile din operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate; venituri din prestațiile de servicii financiare; alte venituri din activitatea de exploatare);
- b)** Venituri diverse din exploatare (cota-parte din cheltuielile sediului social; venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale; venituri din cedarea și casarea imobilizărilor; venituri accesorii; alte venituri diverse din exploatare);
- c)** Venituri din ajustări pentru depreciere, provizioane și recuperări de creanțe (venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela și din operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții; venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiunile cu titluri și operațiuni diverse; venituri din ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate; venituri din provizioane; venituri din recuperări de creanțe);
- d)** Venituri extraordinare (venituri din subvenții pentru evenimente extraordinare și altele similare);

e) Venituri din operațiuni între instituții și instituțiile de credit (dobânzi de la conturile curente; dobânzi de la depozitele constituite la instituții de credit; dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit; dobânzi de la valorile primite în pensii de la instituții de credit; dobânzi privind valorile de recuperat de la instituții de credit; comisioane), care sunt incluse în categoria veniturilor din exploatare.

341. Sumele colectate de o instituție în numele unor terțe părți, inclusiv în cazul contractelor de mandat sau comision, nu reprezintă venit din activitatea curentă. În această situație, veniturile din activitatea curentă sunt reprezentate de comisioanele cuvenite.

Comisioane pentru servicii financiare

342. (1) Recunoașterea veniturilor aferente comisioanelor pentru serviciile financiare prestate de către instituții depinde de natura economică a acestora. Denumirea comisioanelor pentru servicii financiare poate să nu indice natura și realitatea economică a serviciilor prestate. După natura economică, comisioanele se clasifică în trei categorii: comisioane ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui credit/împrumut, comisioanele câștigate pe măsura prestării serviciilor și comisioanele câștigate la îndeplinirea unei obligații contractuale principale.

(2) Tratamentul contabil aplicabil comisioanelor pentru serviciile financiare prestate se stabilește în funcție de modul de încadrare al respectivelor comisioane, după cum urmează:

a) Comisioanele ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui credit/împrumut (comisioane aferente acordării de credite, care pot reprezenta o compensație pentru activități cum ar fi evaluarea situației financiare a debitorului, evaluarea și înregistrarea garanțiilor, colateralelor și a altor contracte similare, negocierea clauzelor aferente instrumentului, elaborarea și procesarea documentelor, precum și încheierea tranzacției; comisioane de angajament primite pentru acordarea unui credit, când este probabilă acordarea unui credit; etc.).

Aceste comisioane, împreună cu costurile de tranzacție aferente, trebuie amânate și recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobânzi, fie prin metoda liniară, fie prin metoda dobânzii efective. Aceste prevederi se aplică în mod corespunzător la înregistrarea cheltuielilor cu dobânzile aferente împrumuturilor primite.

Costurile de tranzacție aferente sunt costuri direct atribuibile acordării de credite care nu ar fi apărut dacă instituția nu ar fi acordat creditul respectiv. Costurile de tranzacție includ onorariile și comisioanele plătite terților (agenți, consilieri etc.) și nu includ costuri de finanțare sau costuri interne administrative.

Comisioanele încasate ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii se înregistrează în creditul contului "Venituri înregistrate în avans", urmând a fi recunoscute în conturile de venituri din dobânzi din clasa 7 pe durata derulării creditului.

Costurile de tranzacție se înregistrează în debitul contului "Cheltuieli înregistrate în avans", urmând a diminua corespunzător conturile de venituri din dobânzi din clasa 7. Metoda ratei efective a dobânzii este o metodă de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare și de alocare a veniturilor sau cheltuielilor cu dobânzile în perioada relevantă. În scopul aplicării metodei ratei efective a dobânzii, termenii și expresiile de mai jos au următoarea semnificație.

a.1) rata efectivă a dobânzii reprezintă rata care actualizează exact fluxurile viitoare preconizate ale plăților sau sumelor primite în numerar pe durata de viață așteptată a instrumentului financiar (sau, dacă este cazul, pe o durată mai scurtă), la valoarea netă a activului financiar sau a datoriei financiare;

a.2) valoarea netă a activelor și datoriilor financiare este dată, în cazul creditelor acordate și al împrumuturilor primite, de costul amortizat al respectivelor instrumente, care reprezintă valoarea la care respectivele instrumente sunt evaluate în momentul recunoașterii inițiale (ajustată corespunzător valorii costurilor de tranzacție și comisioanelor aferente ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii) minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată (prin utilizarea ratei efective a dobânzii) pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență, și minus orice reducere pentru depreciere;

b) Comisioanele câștigate pe măsura prestării serviciilor (comisioane pentru administrarea unui credit, comisioane de angajament pentru acordarea unui credit, când este improbabilă acordarea creditului etc.) încasate în avans sau la momentul recunoașterii inițiale a creditului/angajamentului se înregistrează în creditul contului "Venituri înregistrate în avans", urmând a fi recunoscute în conturile de venituri din comisioane din clasa 7 pe măsura prestării serviciilor sau pe parcursul perioadei de angajament;

c) Comisioanele câștigate la îndeplinirea unei obligații contractuale principale (comisioane de alocare a acțiunilor unui client, comisioane de plasament pentru intermedierea unui împrumut între un debitor și un investitor, comisioane pentru împrumuturi sindicalizate etc.) sunt recunoscute ca venit la îndeplinirea prestației semnificative, dată la care se înregistrează în conturile de venituri din comisioane din clasa 7.

343. (1) Cheltuielile și veniturile determinate de operațiunile asocierilor în participație se contabilizează distinct de către unul dintre asociați, conform prevederilor contractului de asociere, cu respectarea prevederilor pct. 301 din prezentele reglementări.

(2) La sfârșitul perioadei de raportare, cheltuielile și veniturile înregistrate, în funcție de natura lor, se transmit fiecărui asociat, pe bază de decont, în funcție de cota de participare prevăzută în contractul de asociere, în vederea înregistrării acestora în contabilitatea proprie, în conformitate cu reglementările contabile aplicabile.

(3) În decont se înscriu și alte transferuri reprezentând valoarea mijloacelor bănești, a profitului realizat, amortizarea imobilizărilor corporale și alte sume rezultate din operațiunile din asocieri în participație.

344. (1) Rezultatul exercițiului înainte de deducerea impozitului pe profit cuprinde rezultatul activității curente și rezultatul activității extraordinare. Rezultatul exercițiului (profitul sau pierdere) este dat de diferența dintre rezultatul exercițiului înainte de deducerea impozitului pe profit, pe de o parte, și impozitul pe profit, pe de altă parte.

(2) Rezultatul activității curente reprezintă diferența dintre veniturile din operațiunile curente, respectiv veniturile din activitatea de exploatare, veniturile diverse din exploatare, veniturile din ajustări pentru depreciere, provizioane și recuperări de creanțe și cheltuielile curente, respectiv cheltuielile de exploatare, cheltuieli cu personalul, cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate, cheltuieli cu materialele, lucrările și serviciile executate de terți, cheltuieli diverse de exploatare, cheltuieli cu amortizările privind imobilizările necorporale și corporale, cheltuielile cu ajustări pentru depreciere, provizioane și pierderi din creanțe.

(3) Rezultatul activității extraordinare reprezintă diferența dintre veniturile și cheltuielile extraordinare.

Operațiuni în afara bilanțului

345. Operațiunile în afara bilanțului cuprind angajamentele date și primite reprezentând drepturi și obligații ale căror efecte asupra mărimii și structurii poziției financiare sunt condiționate de realizarea unor operațiuni ulterioare, precum și unele bunuri și operațiuni care nu pot fi integrate în active și datorii.

346. (1) Contabilizarea operațiunilor în afara bilanțului se realizează cu ajutorul conturilor din clasa 9, grupate în funcție de natura lor, astfel:

- a) angajamente de creditare;
- b) garanții financiare;
- c) angajamente privind titlurile;
- d) operațiuni de schimb la vedere;
- e) conturi de ajustare valută în afara bilanțului;
- f) instrumente derivate;
- g) garanții reale;
- h) alte angajamente;
- i) angajamente îndoelnice;
- j) alte conturi în afara bilanțului.

(2) În conturile de angajamente date și primite se înregistrează numai angajamentele irevocabile cu titlu oneros, care nu pot fi retrase discreționar de către emitent fără riscul de a-și atrage penalități sau cheltuieli semnificative.

347. Contabilitatea operațiunilor în afara bilanțului se ține, de asemenea, în partidă dublă, prin utilizarea conturilor corespondente prevăzute pentru operațiunile în valută (la vedere și la termen) sau, după caz, a unui cont denumit "Contrapartida" pentru celelalte operațiuni în afara bilanțului.

348. (1) Conturile în afara bilanțului sunt conturi de activ sau de pasiv, care se debitează și se creditează în funcție de modalitatea de înregistrare în conturile de bilanț a operațiunii, la scadență sau la data realizării acesteia.

(2) Prin convenție, conturile în afara bilanțului cu ajutorul cărora sunt evidențiate valorile noționale ale instrumentelor derivate (altele decât operațiunile ferme de schimb la termen și swapul financiar de valute) sunt considerate conturi de activ.

349. Angajamentele de creditare reprezintă promisiunea irevocabilă de a pune la dispoziție fonduri (deschideri confirmate de credite sau acorduri de refinanțare) în favoarea unui terț (beneficiar). Acestea se înregistrează în afara bilanțului, în funcție de calitatea de instituție de credit sau de client a beneficiarului, la nivelul prevăzut în contract și se diminuează pe măsura punerii la dispoziție a fondurilor. Utilizările sunt înregistrate în conturile corespunzătoare de active.

350. (1) Contractul de garanție financiară este un contract prin care se solicită emitentului (garantului) să facă plăți specializate pentru a rambursa deținătorului o pierdere pe care acesta o suportă din cauză că un anumit debitor (ordonatorul) nu face plata la timp în conformitate cu termenii inițiali sau modificații ai unei obligații.

(2) Garanțiile financiare sunt contabilizate în funcție de calitatea ordonatorului, respectiv a entității ale cărei obligații sunt garantate.

(3) Când mai mulți garanți se asociază pentru a acorda o garanție financiară, fiecare dintre aceștia (șef de filă, participant, sub-participant) înregistrează cota-parte din riscul final pe care și-l asumă în conturile corespunzătoare din clasa 9.

(4) O promisiune de finanțare a trezoreriei făcută sub formă consorțială este înscrisă în egală măsură în conturile din afara bilanțului la șeful de filă și la ceilalți participanți, în funcție de valoarea angajamentelor asumate de fiecare în parte.

- 351.** Angajamentele privind titlurile cuprind operațiunile efectuate de către instituție aferente titlurilor cumpărate sau vândute cu posibilitate de răscumpărare și altor titluri de primit sau de livrat.
- 352.** Conturile în afara bilanțului privind operațiunile de schimb la vedere evidențiază sumele de primit și respectiv de livrat în cadrul unor astfel de operațiuni.
- 353.** În conturile de garanții reale sunt evidențiate valorile bunurilor date sau primite în garanție.
- 354.** În conturile de alte angajamente se înregistrează alte angajamente date sau primite, care nu se regăsesc în categoriile angajamentelor prezentate anterior, cum sunt: valori primite și date în garanție privind operațiunile cu instrumente derivate, titluri și alte valori primite și date în garanție pentru împrumuturile primite/creditele acordate etc.
- 355.** (1) Angajamentele îndoielnice cuprind angajamentele de orice natură, a căror realizare devine probabilă.
- (2) Angajamentele de creditare devin îndoielnice atunci când există indicii că sumele ce vor fi acordate ca și credit în baza acestui angajament vor îndeplini condițiile pentru a fi înregistrate la creanțe îndoielnice.
- (3) Garanțiile financiare sunt considerate îndoielnice în situația când există indicii că instituția garantă va fi obligată să intervină pentru plata obligațiilor subscrise.
- (4) Valorile date în garanție devin îndoielnice atunci când există probabilitatea nerambursării contrapartidei.
- (5) Pentru angajamentele îndoielnice se constituie provizioane.
- 356.** (1) Alte conturi în afara bilanțului asigură înregistrarea în contabilitate a altor elemente cum ar fi: bunurile luate cu chirie, valorile primite în păstrare sau custodie, precum și alte elemente.
- (2) În această categorie de conturi se include și contul "Contrapartida" care se utilizează pentru debitarea sau creditarea unor conturi în afara bilanțului.

Operațiuni în valută

Elemente monetare/nemonetare

- 357.** (1) Prin elemente monetare se înțelege disponibilitățile bănești și activele/datoriile de primit/de plătit în sume fixe sau determinabile.
- (2) Caracteristica esențială a unui element monetar este dreptul de a primi sau obligația de a plăti un număr fix sau determinabil de unități monetare. Exemplele includ: pensii și alte beneficii ale angajaților ce trebuie plătite în numerar; provizioane ce trebuie decontate în numerar; și dividende în numerar care sunt recunoscute ca datorie. În mod similar, un contract de a primi (sau de a furniza) un număr variabil de instrumente de capitaluri proprii ale entității sau o cantitate variabilă de active în care valoarea justă ce trebuie primită (sau furnizată) este egală cu un număr fix sau determinabil de unități monetare este un element monetar.
- (3) Caracteristica esențială a unui element nemonetar este absența unui drept de a primi (sau a unei obligații de a furniza) un număr fix sau determinabil de unități monetare. Exemplele includ: sumele plătite în avans pentru bunuri și servicii (de exemplu, chiria plătită în avans); imobilizări necorporale; stocuri; imobilizări corporale; și provizioanele care urmează a fi decontate prin furnizarea unui activ nemonetar.
- 358.** (1) În sensul prezentelor reglementări, sunt considerate operațiuni în valută, operațiunile efectuate într-o altă monedă decât moneda națională (leu).
- (2) În vederea aplicării regulilor privind contabilizarea operațiunilor în valută, creanțele și datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, sunt asimilate elementelor exprimate în valută.
- 359.** Contabilitatea operațiunilor în valută, asigură evidența:
- a) operațiunilor de schimb la vedere sau la termen;
 - b) operațiunilor cu titluri în valută;
 - c) operațiunilor privind conturile curente, depozitele, creditele și împrumuturile în valută;
 - d) alte operațiuni în valută.
- 360.** (1) Contabilizarea operațiunilor de schimb la vedere sau la termen, precum și a celorlalte operațiuni în valută se face pe feluri de valute, cu ajutorul conturilor prevăzute în planul de conturi.
- (2) Contabilizarea operațiunilor aferente creanțelor și datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, se face pe feluri de valute, distinct de celelalte operațiuni în valută.
- 361.** Operațiunile de schimb la vedere sunt operațiunile de cumpărare și de vânzare a valutilor cu decontarea în termenul stabilit în general prin reglementări sau convenții ale pieței respective, de regulă maxim de două zile lucrătoare de la data încheierii tranzacției, la cursul de schimb stabilit între părți (curs SPOT).
- 362.** Operațiunile de schimb la termen (forward) sunt considerate operațiunile de cumpărare și de vânzare a valutilor cu decontare după termenul stabilit în general prin reglementări sau convenții ale pieței respective, de regulă mai mult de două zile lucrătoare de la data încheierii tranzacției, la cursul de schimb stabilit între părți (curs FORWARD).
- 363.** Operațiunile SWAP sunt operațiuni de cumpărare și vânzare simultană a unei sume în valută, cu decontarea la două date de valută diferite (de regulă SPOT și FORWARD) la cursurile de schimb stabilite (SPOT și FORWARD) la data tranzacției.
- 364.** Operațiunile în valută se clasifică în:

- a) operațiuni care nu generează risc de schimb, respectiv operațiuni care nu modifică nivelul poziției de schimb;
 - b) operațiuni care generează risc de schimb, respectiv operațiuni care modifică nivelul poziției de schimb.
- 365.** Contabilizarea operațiunilor care generează risc de schimb, impune utilizarea conturilor "Poziție de schimb" și "Contravaloarea poziției de schimb", deschise în cadrul bilanțului și în afara bilanțului, pe feluri de valute.
- 366.** Imobilizările corporale și necorporale, precum și stocurile achiziționate în valută, capitalul social subscris și vărsat în valută, capitalul de dotare vărsat în valută și celelalte elemente de capitaluri proprii, precum și cheltuielile și veniturile aferente operațiunilor în valută se contabilizează în monedă națională prin intermediul contului "Contravaloarea poziției de schimb".
- 367.** (1) Contul "Poziție de schimb" din bilanț reprezintă soldul activului net într-o anumită valută, iar acesta este expresia riscului de schimb aferent elementelor în valută din bilanț.
- (2) Pozițiile de schimb, lungi sau scurte, sunt determinate de următoarele elemente:
- a) elementele de activ și de datorii exprimate în valută, inclusiv dobânzile calculate, de primit sau de plătit, scadente sau nescadente;
 - b) operațiunile de schimb la vedere și la termen.
- 368.** Conturile "Poziție de schimb" și "Contravaloarea poziției de schimb" sunt conturi de legătură între contabilitatea în valută și contabilitatea în lei, utilizate pentru restabilirea echilibrului dintre active, datorii și capitaluri proprii, prin înregistrarea în conturile analitice deschise în cadrul conturilor de imobilizări financiare sau în contul de rezultate a câștigurilor și/sau pierderilor aferente evaluării operațiunilor în valută.
- 369.** (1) Pentru înregistrarea operațiunilor în valută în cazul cărora nu se specifică utilizarea unui anumit curs de schimb, se utilizează cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară anterioară operațiunii.
- (2) În cazul în care dobânzile de primit sau de plătit în valută (și alte elemente de natura veniturilor și cheltuielilor corespunzătoare operațiunilor în valută, aferente unei anumite perioade) nu sunt calculate zilnic, acestea pot fi evidențiate în conturile de venituri și cheltuieli la cursul de schimb mediu aferent perioadei la care se referă sau la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară anterioară datei efectuării calculului.
- (3) Înregistrarea contravalorii în lei a capitalului social subscris în valută se face la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din data subscrierii. Înregistrarea contravalorii în lei a sumelor în valută puse la dispoziția sucursalelor din România, cu caracter permanent (capital de dotare), de către instituțiile străine de care aparțin, se face la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară anterioară punerii la dispoziție a sumelor respective.
- 370.** (1) Periodic (obligatoriu lunar), elementele exprimate în valută, din bilanț și în afara bilanțului, se evaluează în funcție de natura acestora. Pentru evaluarea periodică, în cursul lunii, a elementelor din bilanț exprimate în valută, se utilizează cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară anterioară datei de evaluare. Pentru evaluarea la finele fiecărei luni a elementelor din bilanț exprimate în valută, se utilizează cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară a lunii în cauză.
- (2) Diferențele dintre sumele rezultate din evaluarea periodică a conturilor "Poziție de schimb" și sumele înscrise în conturile corespunzătoare "Contravaloarea poziției de schimb" din bilanț, se înregistrează astfel:
- a) diferențele aferente activelor în valută înregistrate ca imobilizări financiare (titluri de participare, părți în societățile comerciale legate, titluri ale activității de portofoliu și titluri de investiții) sunt înregistrate în conturi analitice distincte "diferențe de curs valutar între data achiziției și data evaluării", deschise în cadrul conturilor în care sunt evidențiate respectivele active în valută;
 - b) celelalte diferențe se înregistrează în conturile de venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută, după caz.
- (3) Evaluarea operațiunilor înregistrate în conturile în afara bilanțului, corespunzător evaluării conturilor "Poziție de schimb", se face prin utilizarea conturilor "Conturi de ajustare valută" în contrapartida contului "Contravaloarea poziției de schimb".
- (4) La întocmirea raportărilor contabile, conturile "Poziție de schimb" (după evaluare) și "Contravaloarea poziției de schimb" nu se iau în considerare deoarece nu reprezintă un activ sau o datorie reală, de natură bilanțieră.

Operațiuni de schimb la vedere

- 371.** (1) În situația existenței unui decalaj între data încheierii contractelor de schimb la vedere și data decontării acestora, respectivele operațiuni se înregistrează în conturi în afara bilanțului, la cursul de la data încheierii contractului, respectiv angajamentului, cu ajutorul conturilor "Operațiuni de schimb la vedere", prin intermediul conturilor "Poziție de schimb" și "Contravaloarea poziției de schimb" deschise în afara bilanțului.
- (2) Periodic, până la data decontării operațiunii, evaluarea angajamentului la cursul de schimb menționat la pct. 369 din prezentele reglementări, se înregistrează în afara bilanțului prin utilizarea conturilor "Conturi de ajustare valută" și "Contravaloarea poziției de schimb". Concomitent, aceeași diferență de curs, se înregistrează în bilanț

în conturile de venituri sau cheltuieli din operațiuni de schimb, după caz, cu ajutorul conturilor "Contravaloarea poziției de schimb" și "Conturi de ajustare valută".

Operațiuni ferme de schimb la termen

372. (1) Cursul la termen este cursul la vedere majorat cu reportul sau micșorat cu deportul existent pe valuta respectivă.

(2) Pentru operațiunile de schimb la termen, diferența dintre cursul la vedere și cursul la termen reprezintă "report" (atunci când cursul la termen este mai mare decât cursul la vedere) sau "deport" (dacă cursul la vedere este mai mare decât cursul la termen).

373. (1) Operațiunile ferme de schimb la termen reprezintă instrumente derivate și se clasifică în instrumente care nu sunt de acoperire și instrumente de acoperire.

(2) Angajamentele aferente operațiunilor ferme de schimb la termen se înregistrează în conturi în afara bilanțului, cu ajutorul conturilor "Operațiuni ferme de schimb la termen", prin intermediul conturilor "Poziție de schimb" și "Contravaloarea poziției de schimb" deschise în afara bilanțului.

(3) Diferențele din evaluarea operațiunilor ferme de schimb la termen, la cursul la termen rămas de scurs, se înregistrează în conturile în afara bilanțului "Conturi de ajustare valută" și "Contravaloarea poziției de schimb". Concomitent, aceeași diferență de curs constatată, se înregistrează în bilanț, în conturile de venituri sau cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate pe cursul de schimb, sau în conturile de regularizare privind instrumentele de acoperire (potrivit regulilor referitoare la contabilitatea de acoperire, prevăzute la [pct. 396 - 402](#) din prezentele reglementări), după caz, în contrapartidă cu contul "Operațiuni de schimb la termen" din bilanț.

Operațiuni SWAP de valute

374. Operațiunile de SWAP de valute au la bază principiul împrumutului într-o valută pentru a da cu împrumut într-o altă valută, cele două operațiuni fiind simultane și încheiate cu aceeași contrapartidă. Acestea pot fi realizate sub următoarele forme: swap de trezorerie sau swap cambist și swap financiar sau swap lung de valute.

375. (1) Swapul de trezorerie, denumit și swap cambist, reprezintă două operațiuni de schimb a unei sume nominale în valută pe baza a două cursuri diferite (curs la vedere la inițierea operațiunii și curs la termen la scadența operațiunii). În fapt, reprezintă combinația dintre o operațiune de schimb la termen cu o operațiune de schimb la vedere.

(2) Pe perioada dintre cele două operațiuni nu se calculează și nu se varsă dobânzi, deoarece valoarea acestora a fost inclusă în cursul la termen.

(3) Înregistrarea contabilă a operațiunilor de swap de trezorerie presupune înregistrarea schimbului inițial în conformitate cu regulile aplicabile operațiunilor de schimb la vedere, precum și a schimbului de la scadența operațiunii potrivit regulilor aplicabile operațiunilor de schimb la termen, clasice.

376. (1) Swapul financiar de valute, denumit și swap lung de valute este operațiunea prin care se efectuează schimbul unei sume în valută, contra unei sume în altă valută, urmând ca la termen să se procedeze la schimbul simetric. Pe toată perioada contractului, părțile contractante calculează și varsă dobânzi în funcție de volumul schimbului în valută.

(2) Swapul financiar reprezintă, în fapt, o operațiune de schimb la vedere combinată cu o operațiune simetrică de schimb la termen, însoțită de fluxurile de dobânzi aferente.

(3) Contabilizarea operațiunilor de swap financiar de valute constă în înregistrarea schimbului inițial în conformitate cu regulile aplicabile operațiunilor de schimb la vedere, evidențierea în conturile corespunzătoare în afara bilanțului, în corespondență cu contul "Contrapartida", a sumelor ce urmează a fi schimbate la scadența contractului și înregistrarea ulterioară a operațiunii potrivit regulilor aplicabile instrumentelor derivate. Valoarea dobânzilor ce urmează să fie plătite și încasate până la scadența operațiunii nu se înregistrează în conturile în afara bilanțului specifice instrumentelor derivate.

(4) Dobânzile calculate asupra swapului financiar trebuie să fie contabilizate periodic, obligatoriu lunar.

Operațiuni în valută cu clientela

377. Principalele operațiuni în valută cu clientela, sunt: schimbul manual; operațiunile cu cecuri de călătorie; schimbul la vedere; operațiunile prin conturile în valută; transferurile de valută; schimbul la termen.

378. (1) Schimbul manual este operațiunea prin care o cantitate de monedă este schimbată fizic contra unei alte monede.

(2) Contabilizarea operațiunilor de schimb manual urmează principiile de contabilizare a operațiunilor în valută și presupune utilizarea conturilor "Poziție de schimb" și "Contravaloarea poziției de schimb".

379. (1) Contabilizarea cecurilor de călătorie în valută se efectuează cu ajutorul conturilor "Alte valori" (la cumpărare).

(2) La plata în moneda locală, se vor utiliza și conturile "Poziție de schimb" și "Contravaloarea poziției de schimb" aferente valutilor respective.

380. Operațiunile de schimb la vedere efectuate în contul clienților sunt definite și se contabilizează potrivit prevederilor [pct. 361](#) și [pct. 371](#) din prezentele reglementări.

381. Operațiunile prin conturile de plăți în valută ale clienților se înregistrează, în mod similar cu operațiunile în conturile de plăți în lei ale acestora.

382. Transferurile în valută sunt operațiunile, prin care, la cererea clientului ordonator, o sumă în valută este pusă la dispoziția unui beneficiar, în general, rezident în străinătate.

383. Operațiunile de schimb la termen efectuate în contul de plăți al clienților sunt definite și se contabilizează potrivit prevederilor [pct. 362](#), [pct. 372](#) și [pct. 373](#) din prezentele reglementări.

Operațiuni cu titluri în valută

384. Contabilizarea titlurilor în valută respectă regulile de contabilizare și de evaluare stabilite pentru titlurile exprimate în lei. Astfel, sunt clasate, în funcție de intenția de deținere și sub rezerva îndeplinirii condițiilor specifice fiecărei categorii de titluri (titluri de tranzacție, de plasament, de investiții, părți în societățile comerciale legate, titluri de participare, titluri ale activității de portofoliu).

Instrumente derivate

385. (1) Un instrument derivat este un instrument financiar care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) valoarea sa se modifică urmare variațiilor unei anumite rate de dobândă, a prețului unui instrument financiar, a prețului unor mărfuri, a unui curs de schimb valutar, a unui indice de prețuri sau rate, a unui rating de credit sau indice de credit sau a altei variabile, cu condiția ca, în cazul unei variabile nefinanciare, aceasta să nu fie specifică unei părți contractuale (uneori denumită "bază" sau "element suport");

b) nu solicită nicio investiție inițială netă sau solicită o investiție inițială netă care este mai mică decât cea necesară pentru alte tipuri de contracte de la care se așteaptă reacții similare la modificările condițiilor de piață; și

c) este decontat la o dată viitoare.

(2) Un instrument financiar reprezintă orice contract ce generează simultan un activ financiar pentru o entitate și o datorie financiară sau un instrument de capitaluri proprii pentru o altă entitate.

386. Principalele tipuri de instrumente derivate sunt contractele ferme de schimb la termen (forward), contractele swap de valute sau pe rata dobânzii, contractele FRA (Forward Rate Agreements), contractele futures și instrumentele condiționale (opțiunile cumpărate sau vândute, precum și alte instrumente similare).

387. Una dintre caracteristicile definitorii ale unui instrument derivat este faptul că necesită o investiție netă inițială a cărei valoare este mai mică decât cea care ar fi necesară în cazul altor contracte de la care se așteaptă să reacționeze identic la factorii pieței. Opțiunile se încadrează în această definiție deoarece prima este mai mică decât investiția ce ar fi necesară pentru obținerea instrumentului financiar de bază cu care este corelată opțiunea. Un contract swap de valute care prevede un schimb inițial de monede diferite care au aceeași valoare justă se încadrează în definiție deoarece acesta presupune o investiție netă inițială de valoare zero

388. O cumpărare sau o vânzare normală (în cazul cărora livrarea are loc în perioada de timp stabilită în general prin reglementări sau prin convenții existente pe piața respectivă) dă naștere la un angajament la preț fix între data tranzacționării și data decontării care nu reprezintă un instrument derivat datorită perioadei scurte de viață a angajamentului (exemplu: operațiunile SPOT).

389. Modalitatea de înregistrare în contabilitate a operațiunilor ferme de schimb la termen și a contractelor swap de valute este cea prezentată la [pct. 372 - 376](#) din prezentul capitol.

390. Înregistrarea în contabilitate a instrumentelor derivate se face în funcție de următoarele criterii:

a) în funcție de tipul instrumentelor: instrumente ferme (ex. contracte la termen, futures, swap), instrumente condiționale (opțiuni cumpărate și vândute) și alte instrumente;

b) în funcție de variabila care determină modificarea valorii instrumentelor: instrumente pe cursul de schimb, instrumente pe rata dobânzii, instrumente pe acțiuni și indici bursieri și alte instrumente derivate;

c) în funcție de scopul operațiunii: instrumente care nu sunt de acoperire și instrumente de acoperire.

391. (1) Valoarea noțională a contractelor (angajamentele de cumpărare sau vânzare) se înregistrează în conturile în afara bilanțului în momentul încheierii acestora.

(2) Instituțiile trebuie să își organizeze evidența, astfel încât să fie capabile să identifice aceste angajamente la valoarea nominală și în funcție de scadență, cel puțin pe baza următoarelor criterii: tranzacții efectuate pe piețele reglementate/la buna înțelegere; natura contractelor; scadența operațiunii; instrumente derivate care nu sunt instrumente de acoperire/care sunt instrumente de acoperire.

(3) Angajamentele aferente operațiunilor efectuate în contul clienței nu se înregistrează în conturile de angajamente în afara bilanțului, dar pot fi înregistrate cu ajutorul conturilor din grupa 99 - "Alte conturi în afara bilanțului".

(4) Titlurile aflate în proprietate și care sunt destinate garantării operațiunilor efectuate în contul propriu rămân înregistrate în activ în portofoliul de titluri și sunt evidențiate în afara bilanțului în conturile de garanții reale date.

(5) Valorile primite în garanție de la terți nu sunt înregistrate în activul instituției care le primește, ci sunt evidențiate în afara bilanțului în conturile de garanții reale primite.

392. Depozitele de garanție constituite, aferente operațiunilor cu instrumente derivate, sunt înregistrate în conturi distincte în funcție de tipul pieței aferente (depozite de garanție constituite pentru operațiunile pe piețe organizate, depozite de garanție construite pentru alte operațiuni cu instrumente derivate).

393. (1) Instrumentele derivate sunt inițial evaluate la valoarea justă. De regulă, valoarea justă inițială a unui instrument derivat este dată de prețul de tranzacționare, cu excepția situațiilor în care valoarea justă a acestuia este dată prin compararea cu alte tranzacții curente observabile pe piață pentru același instrument sau pe baza unei tehnici de evaluare ale cărei variabile includ numai informații de pe piețele observabile. În general, valoarea justă inițială a instrumentelor derivate este zero, cu excepția opțiunilor pentru care valoarea justă inițială este dată de valoarea primei plătite sau încasate.

(2) Operațiunile cu instrumente derivate se evaluează periodic, obligatoriu la sfârșitul fiecărei luni, la valoarea justă, cu excepția instrumentelor derivate care au la bază și trebuie decontate prin livrarea de instrumente de capitaluri proprii ce nu sunt cotate pe o piață activă și a căror valoare justă nu poate fi determinată în mod credibil, care sunt evaluate la cost.

(3) Valoarea instrumentelor derivate se înregistrează în conturile din grupa 31 "Instrumente derivate", corespunzător categoriei din care fac parte respectivele instrumente.

(4) Câștigurile sau pierderile rezultate în urma reevaluării instrumentelor derivate care nu sunt instrumente de acoperire sunt înregistrate în conturile de venituri și cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate, corespunzător tipului instrumentelor respective.

394. (1) Prin valoare justă se înțelege prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanți pe piață, la data evaluării.

(2) Valoarea justă se determină prin referire la:

a) valoarea de piață, pentru acele instrumente financiare pentru care o piață activă (în cazul căreia prețurile cotate sunt disponibile imediat și sunt aferente unor tranzacții desfășurate în condiții normale) poate fi identificată cu ușurință. Dacă valoarea de piață nu poate fi identificată cu ușurință pentru un instrument, dar poate fi identificată pentru componentele sale sau pentru un instrument similar, valoarea de piață poate fi calculată pornind de la cea a componentelor sale sau a instrumentului similar; sau

b) o valoare determinată cu ajutorul unor modele și tehnici de evaluare general acceptate, pentru instrumentele pentru care nu se poate identifica cu ușurință o piață activă. Astfel de modele și tehnici trebuie să asigure o aproximare rezonabilă a valorii de piață și trebuie testate periodic (și revizuite, dacă este cazul) prin compararea valorilor furnizate cu prețurile tranzacțiilor efective observabile sau pe baza oricăror informații de piață disponibile.

395. (1) Dobânzile de plătit sau de primit, aferente contractelor swap ce presupun plata sau încasarea unor astfel de sume, se înregistrează în contabilitate în funcție de situațiile în care există un singur flux financiar (diferența dintre dobânda de primit și cea de plătit) sau două fluxuri financiare diferite, astfel:

a) contabilizarea distinctă a sumelor reprezentând dobânzi încasate și, respectiv, plătite se aplică în situația în care scadențele sau monedele celor două fluxuri financiare de dobânzi sunt diferite;

b) contabilizarea sumei nete ce corespunde diferenței dintre dobânzile plătite și cele încasate se aplică în situația în care fluxurile financiare de dobânzi sunt concomitente și în aceeași monedă, iar transferul privește doar diferența netă (există un singur flux financiar de dobânzi).

(2) Dobânzile respective sunt înregistrate în conturile "Venituri de primit" sau "Cheltuieli de plătit", după caz, în contrapartidă cu conturile de cheltuieli/venituri cu dobânzile aferente operațiunilor cu instrumente derivate.

Contabilitatea de acoperire

396. (1) Scopul aplicării contabilității de acoperire îl reprezintă reflectarea în contabilitate a efectelor strategiilor referitoare la administrarea și acoperirea riscurilor. Aplicarea unor tratamente specifice contabilității de acoperire este necesară în situațiile în care instrumentul de acoperire și elementul acoperit sunt contabilizate diferit, potrivit regulilor aplicabile în mod normal, ceea ce conduce la necorelări referitoare la:

a) modalitatea de evaluare - unele instrumente financiare (elemente acoperite) nu sunt evaluate la valoarea justă (ex: creditele și împrumuturile) sau diferențele din evaluarea la valoarea justă nu sunt înregistrate în contul de profit și pierdere (ex: diferențele pozitive rezultate din reevaluarea titlurilor de plasament), în timp ce instrumentele derivate (care sunt utilizate ca instrumente de acoperire) sunt evaluate la valoarea justă;

b) recunoaștere - tranzacțiile previzionate, foarte probabil a fi efectuate, care sunt elemente acoperite nu sunt recunoscute în bilanț sau afectează conturile de venituri și cheltuieli în perioade ulterioare.

(2) Contabilitatea de acoperire urmărește reflectarea în conturile de venituri și cheltuieli a efectelor operațiunilor de acoperire prin recunoașterea în aceeași perioadă a rezultatelor aferente elementelor acoperite și instrumentelor de acoperire. Aceasta se realizează prin amânarea înregistrării în contul de profit și pierdere a rezultatelor aferente instrumentelor de acoperire și evidențierea lor, provizoriu, în conturile de regularizare privind instrumentele de acoperire, urmând ca acestea să fie transferate în contul de profit și pierdere, în mod simetric, în perioadele în care riscurile acoperite influențează contul de profit și pierdere.

(3) Aplicarea contabilității de acoperire nu este necesară dacă, potrivit regulilor generale de evaluare, rezultatele aferente atât elementelor acoperite cât și instrumentelor de acoperire sunt înregistrate concomitent în contul de profit și pierdere (de exemplu, în cazul operațiunilor de acoperire a variațiilor de valoare a titlurilor de tranzacție sau a instrumentelor derivate).

397. (1) Instrumentele de acoperire pot fi numai instrumente derivate, astfel desemnate, a căror valoare justă sau fluxuri de trezorerie se așteaptă să compenseze modificările de valoare justă sau de fluxuri de trezorerie ale elementelor acoperite desemnate. Opțiunile vândute nu pot fi desemnate ca instrumente de acoperire

(2) În general, un instrument deriva, este desemnat drept instrument de acoperire în întregul său.

Singurele excepții permise sunt:

a) în cazul unei opțiuni, separarea valorii intrinseci de valoarea timp și desemnarea doar a valorii intrinseci drept instrument de acoperire;

b) în cazul contractelor de schimb la termen (forward), separarea elementului de dobândă de cel privind cursul de schimb la vedere.

(3) O proporție a unui instrument derivat (cum ar fi 50% din valoarea noțională a unui instrument derivat) poate fi desemnată ca instrument de acoperire. Totuși, un instrument derivat nu poate fi desemnat drept instrument de acoperire numai pentru o parte a perioadei sale de viață.

(4) Un singur instrument derivat poate fi desemnat drept instrument de acoperire pentru acoperirea mai multor tipuri de risc în următoarele condiții:

a) diversele riscuri acoperite să poată fi clar identificate;

b) eficiența operațiunii de acoperire să poată fi demonstrată; și

c) este posibilă asigurarea unei desemnări specifice a instrumentului derivat, pentru acoperirea diferitelor categorii de risc.

(5) Două sau mai multe instrumente derivate (sau proporții ale lor) pot fi considerate ca fiind un singur instrument de acoperire cu condiția ca instrumentul combinat (sau oricare din instrumentele componente) să nu fie, în fapt, o opțiune netă vândută (pentru care instituția încasează o primă).

398. (1) Elementele acoperite pot fi active, datorii, angajamente ferme sau tranzacții previzionate foarte probabile care îndeplinesc în mod cumulativ următoarele condiții:

a) expun instituția la riscul modificării valorii juste sau fluxurilor viitoare de trezorerie; și

b) sunt desemnate ca fiind acoperite.

(2) Elementul acoperit poate fi:

a) un singur activ, o singură datorie, un singur angajament ferm sau o singură tranzacție previzionată foarte probabilă;

b) un grup de active, un grup de datorii, un grup de angajamente ferme sau un grup de tranzacții previzionate foarte probabile ce prezintă caracteristici similare de risc; sau

c) numai în situația acoperirii riscului ratei dobânzii aferent unui portofoliu, o parte a portofoliului de active financiare sau datorii financiare care sunt expuse riscului astfel acoperit. Nu este permisă desemnarea ca element acoperit a unei valori nete a unui portofoliu de active și datorii.

(3) Titlurile de investiții pot fi considerate elemente acoperite numai în ceea ce privește riscurile aferente fluctuațiilor cursurilor de schimb valutar sau riscului de credit.

(4) Active similare sau datorii similare pot fi agregate și acoperite împotriva riscului ca grup doar dacă activele individuale sau datorii individuale din grup sunt expuse la riscul desemnat ca fiind acoperit și se preconizează că modificarea de valoare justă care poate fi atribuită riscului acoperit pentru fiecare element individual din grup va fi aproximativ proporțională cu modificarea totală de valoare justă care poate fi atribuită riscului acoperit al grupului de elemente.

399. Contabilitatea de acoperire se aplică unei relații de acoperire dacă și numai dacă sunt întrunite, concomitent, următoarele condiții:

a) la inițierea operațiunii de acoperire există o desemnare și o documentație formală a relației de acoperire precum și a obiectivului și strategiei de administrare a riscului, referitoare la respectiva operațiune de acoperire. Respectiva documentație trebuie să identifice instrumentul de acoperire, tranzacția sau elementul acoperit, natura riscului acoperit și modul în care instituția va determina eficiența instrumentului de acoperire în compensarea expunerii la modificările de valoare justă sau de fluxuri de trezorerie ale elementului acoperit, atribuibile riscului acoperit;

b) se preconizează că operațiunea de acoperire va avea un grad ridicat de eficiență în compensarea modificărilor de valoare justă sau de fluxuri de trezorerie atribuibile riscului acoperit, potrivit documentației inițiale referitoare la strategia de administrare a riscului în cazul respectivei relații de acoperire;

c) în situația operațiunilor de acoperire a unei tranzacții previzionate, aceasta trebuie să aibă un grad ridicat de probabilitate și să prezinte o expunere la variația fluxului de trezorerie ce va afecta în final contul de profit și pierdere;

d) eficiența operațiunii de acoperire poate fi evaluată în mod credibil, respectiv valoarea justă sau fluxurile de trezorerie aferente elementului acoperit (și care sunt atribuibile riscului acoperit) și valoarea justă a instrumentului de acoperire pot fi evaluate în mod credibil;

e) operațiunea de acoperire este evaluată periodic, ocazie cu care se constată că aceasta a avut un grad ridicat de eficiență în cadrul perioadelor de raportare financiară în care a fost desemnată ca operațiune de acoperire.

400. Operațiunea de acoperire este considerată a avea un grad ridicat de eficiență dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) la inițierea operațiunii de acoperire și în perioadele ulterioare se preconizează că operațiunea de acoperire va avea un grad ridicat de eficiență în compensarea modificărilor de valoare justă sau de fluxuri de trezorerie atribuibile riscului acoperit. Acest lucru poate fi demonstrat, de exemplu, prin compararea modificărilor anterioare ale valorii juste sau ale fluxurilor de trezorerie, aferente elementului acoperit și atribuibile riscului acoperit, pe de o parte, și cele aferente instrumentului de acoperire, pe de altă parte;

b) rezultatul efectiv al operațiunii de acoperire (raportul dintre modificările valorii juste sau ale fluxurilor de trezorerie, aferente elementului acoperit și atribuibile riscului acoperit, pe de o parte, și cele aferente instrumentului de acoperire, pe de altă parte) se încadrează în intervalul 80-125%.

401. Contabilizarea operațiunilor de acoperire presupune:

a) neefectuarea nici unei înregistrări contabile suplimentare referitoare la elementele acoperite, indiferent dacă acestea sunt tranzacții viitoare sau active/datorii deja înregistrate;

b) evaluarea la valoarea justă a instrumentului de acoperire;

c) modificările de valoare justă ale instrumentului de acoperire, sunt înregistrate în conturile de regularizare privind instrumentele de acoperire;

d) modificările de valoare justă aferente instrumentului de acoperire rămân înregistrate în conturile de regularizare până în momentul recunoașterii în contul de profit și pierdere a fluxurilor de trezorerie sau a variațiilor de valoare justă aferente riscului acoperit. Câștigurile sau pierderile recunoscute în conturile de regularizare sunt transferate în conturile de venituri sau cheltuieli din instrumente de acoperire în aceeași perioadă în care fluxurile de trezorerie sau variațiile de valoare justă acoperite afectează contul de profit și pierdere;

e) pentru elementele acoperite care sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață (de exemplu, titlurile de plasament), calculul ajustărilor pentru depreciere aferente se efectuează după luarea în considerare a câștigurilor aferente instrumentului de acoperire, înregistrate în conturile de regularizare. După încheierea operațiunii de acoperire a unor astfel de elemente (precum și a elementelor acoperite de natura creditelor și împrumuturilor), diferențele aferente instrumentului de acoperire, evidențiate în conturile de regularizare, sunt transferate în conturile de venituri sau cheltuieli la cesiunea elementului acoperit sau în mod eșalonat, pe durata rămasă până la scadența elementului acoperit (pentru instrumentele financiare cu venit fix păstrate după încheierea operațiunii de acoperire; în momentul cesiunii respectivelor titluri, diferențele rămase neeșalonate sunt înregistrate în întregime în conturile de venituri sau cheltuieli).

402. Instituția va înceta aplicarea contabilității de acoperire în cazul în care:

a) instrumentul de acoperire expiră, este vândut, încheiat sau exercitat (înlocuirea sau prelungirea instrumentului de acoperire nu duce la încetarea aplicării contabilității de acoperire dacă respectiva înlocuire sau prelungire este prevăzută în documentația referitoare la strategia de acoperire), caz în care diferențele rezultate din reevaluarea instrumentului de acoperire, înregistrate în conturile de regularizare privind instrumentele de acoperire, sunt transferate în conturile de venituri sau cheltuieli potrivit pct. 401 din prezentele reglementări;

b) operațiunea de acoperire nu se mai încadrează în condițiile aplicării contabilității de acoperire; în acest caz, instrumentul derivat este contabilizat în continuare potrivit regulilor aplicabile instrumentelor derivate care nu sunt instrumente de acoperire; diferențele aferente, evidențiate până în momentul respectiv în conturile de regularizare, sunt transferate în conturile de venituri sau cheltuieli potrivit pct. 401 din prezentele reglementări;

c) nu se mai așteaptă ca tranzacția previzionată să aibă loc; în această situație, câștigurile sau pierderile aferente instrumentului de acoperire, recunoscute în conturile de regularizare sunt transferate în conturile de venituri sau cheltuieli din instrumente derivate; sau

d) este anulată desemnarea operațiunii respective ca fiind operațiune de acoperire; în situația acoperirii unei tranzacții previzionate, câștigurile sau pierderile aferente instrumentului de acoperire rămân înregistrate în conturile de regularizare până la realizarea tranzacției previzionate sau până în momentul în care nu se mai așteaptă realizarea acesteia; dacă nu se mai așteaptă ca tranzacția previzionată să aibă loc, câștigurile sau pierderile respective sunt transferate în conturile de venituri sau cheltuieli din instrumente derivate.

Închiderea și deschiderea conturilor

403. Închiderea și deschiderea conturilor se poate efectua, fie prin utilizarea unor conturi distincte "bilanț de închidere" și "bilanț de deschidere", fie prin debitarea conturilor cu solduri creditoare și creditarea conturilor cu solduri debitoare.

Capitolul VIII

Planul de conturi

404. Planul de conturi aplicabil pentru întocmirea situațiilor financiare individuale și a situațiilor financiare interimare conține regulile generale privind utilizarea planului de conturi, conturile necesare înregistrării în contabilitate a operațiunilor economico-financiare, precum și conținutul acestora. La elaborarea planului de conturi s-au avut în vedere, în principal, tratamentele contabile recunoscute la nivel comunitar, precum și prevederile reglementărilor aplicabile operatorilor economici, alții decât instituțiile și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

La data de 28-03-2019 Punctul 404. din Capitolul VIII a fost modificat de Punctul 6, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

405. Planul de conturi nu constituie temei legal pentru efectuarea operațiunilor economico-financiare, ci servește numai la înregistrarea corespunzătoare în contabilitate a operațiunilor efectuate. Operațiunile economico-financiare supuse înregistrării în contabilitate trebuie efectuate în concordanță strictă cu prevederile actelor normative care le reglementează.

406. (1) Planul de conturi conține opt clase de conturi simbolizate cu o cifră, grupe de conturi simbolizate cu două cifre, conturi sintetice de gradul I simbolizate cu trei cifre, conturi sintetice de gradul II simbolizate cu patru cifre, conturi sintetice de gradul III simbolizate cu cinci cifre. Conturile din cele opt clase (1-7 și 9) se utilizează de către toate entitățile prevăzute la pct. 4 din prezentele reglementări la înregistrarea în contabilitate a operațiunilor economico-financiare și servesc la elaborarea situațiilor financiare anuale și a altor raportări financiare, inclusiv a situațiilor financiare interimare.

La data de 28-03-2019 Alineatul (1), Punctul 406. din Capitolul VIII a fost modificat de Punctul 7, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

(2) Conturile pot avea funcțiune contabilă de activ (A), pasiv (P) sau sunt bifuncționale (B). În general, conturile cu funcțiune contabilă de activ corespund elementelor de natura activelor și cheltuielilor, iar conturile cu funcțiune contabilă de pasiv corespund elementelor de natura datoriilor, capitalurilor proprii și veniturilor sau sunt aferente ajustărilor de valoare (ajustări pentru depreciere și amortizări).

407. În scopul efectuării de raportări specifice, precum și pentru necesități proprii, instituțiile au obligația de a dezvolta sisteme de evidență (conturi analitice sau alte sisteme de evidență), astfel încât să poată răspunde necesităților impuse de anumite reglementări și/sau raportări.

408. Conturile prevăzute în planul de conturi sunt ordonate în funcție de lichiditatea activelor, exigibilitatea datoriilor și natura capitalurilor proprii, în corelare cu regulile care stau la baza întocmirii situațiilor financiare.

409. La elaborarea și adaptarea programelor informatice trebuie avută în vedere și asigurarea cuprinderii în procedurile de prelucrare a respectării prevederilor reglementărilor în vigoare, precum și posibilitatea actualizării acestora în funcție de modificările intervenite în legislație, iar sistemele informatice de prelucrare automată a datelor în domeniul financiar-contabil trebuie să răspundă la o serie de criterii considerate minimale, printre care se numără și cea referitoare la asigurarea concordanței stricte a rezultatului prelucrărilor informatice cu prevederile actelor normative care le reglementează.

410. Planul de conturi este următorul:

PLANUL DE CONTURI

CLASA 1 - OPERAȚIUNI DE CASĂ

Grupe 10 - CASA ȘI ALTE VALORI

A 101 - Casa

A 102 - Numerar în ATM-uri și ASV-uri

A 109 - Alte valori

CLASA 2 - OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII

Grupe 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

A 201 - Creanțe comerciale

A 2011- Creanțe comerciale

A 20111 - Scont

A 20112- Factoring cu recurs

A 20113 - Forfetare

A 20114- Factoring fără recurs

A 20119- Alte creanțe comercial

A 2017- Creanțe atașate
 A 202 - Credite de trezorerie
 A 2021 - Credite de trezorerie
 A 20211 - Utilizări din deschideri de credite permanente
 A 20212 - Credit global de exploatare
 A 20213 - Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor
 A 20219 - Alte credite de trezorerie
 A 2027 - Creanțe atașate
 A 203 - Credite de consum și vânzări în rate
 A 2031 - Credite de consum
 A 20311 - Credite de consum pentru nevoi personale
 A 20312 - Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri
 A 2032 - Vânzări în rate
 A 2037 - Creanțe atașate
 A 204 - Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior
 A 2041 - Credite pentru import
 A 2042 - Credite pentru export
 A 2047 - Creanțe atașate
 A 205 - Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente
 A 2051 - Credite pentru finanțarea stocurilor
 A 2052 - Credite pentru echipamente
 A 2057 - Creanțe atașate
 A 206 - Credite pentru investiții imobiliare
 A 2061 - Credite pentru investiții imobiliare
 A 20611 - Credite ipotecare
 A 20619 - Alte credite pentru investiții imobiliare
 A 2067 - Creanțe atașate
 A 209 - Alte credite acordate clientelei
 A 2091 - Alte credite acordate clientelei
 A 2097 - Creanțe atașate
 Grupa 22 - OPERAȚIUNI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII*2)

Notă

*2) Conturile din grupa 22 "OPERAȚIUNI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE SAU ALTE INSTITUȚII" se utilizează numai de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

B 221 - Conturi curente la instituțiile de credit sau la instituții financiare
 B 2211- Conturi curente la instituții de credit
 B 2212- Conturi curente la instituții financiare
 B 2217- Creanțe și datorii atașate
 A 22171 - Creanțe atașate
 P 22172- Datorii atașate
 P 222 - Împrumuturile primite de la instituții de credit, societăți financiare sau alte instituții
 P 2221 - Împrumuturile primite de la instituții de credit
 P 2222 - Împrumuturile primite de la societăți financiare
 P 2223 - Împrumuturile primite de la alte instituții
 P 2227 - Datorii atașate
 A 223 - Depozite la termen, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit
 A 2231 - Depozite la termen
 A 2232 - Certificate de depozit
 A 2233 - Alte instrumente financiare
 A 2237 - Creanțe atașate
 A 225 - Valori de recuperat de la instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții
 A 2251 - Valori de recuperat de la instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții
 A 2257 - Creanțe atașate
 P 226 - Alte sume datorate instituțiilor de credit, societăților financiare sau altor instituții
 P 2261 - Alte sume datorate instituțiilor de credit, societăților financiare sau altor instituții
 P 2267 - Datorii atașate
 Grupa 23 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIVIND INSTITUȚIILE FINANCIARE

A 231 - Credite acordate instituțiilor financiare
 A 2311- Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor financiare
 A 2312- Credite la termen acordate instituțiilor financiare
 A 2317- Creanțe atașate
 P 232 - Împrumuturi primite de la instituțiile financiare
 P 2321 - Împrumuturi de pe o zi pe alta de la instituțiile financiare
 P 2322 - Împrumuturi la termen de la instituțiile financiare
 P 2327 - Datorii atașate
 Grupa 24 - VALORI PRIMITE SAU DATE ÎN PENSIUNE
 A 241 - Valori primite în pensiune
 A 2411- Valori primite în pensiune de pe o zi pe alta
 A 2412- Valori primite în pensiune la termen
 A 2417- Creanțe atașate
 P 243 - Valori date în pensiune
 P 2431 - Valori date în pensiune de pe o zi pe alta
 P 2432 - Valori date în pensiune la termen
 P 2437 - Datorii atașate
 Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI
 B 251 - Conturi de plăți și monedă electronică
 B 2511- Conturi de plăți
 P 2512- Conturi de monedă electronică
 B 2517- Creanțe și datorii atașate
 A 25171 - Creanțe atașate
 P 25172- Datorii atașate
 P 252 - Conturi de factoring
 P 2521 - Conturi de factoring
 P 2527 - Datorii atașate
 Grupa 26 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE
 A 261 - Valori de recuperat
 A 2611- Valori de recuperat
 A 2617- Creanțe atașate
 P 262 - Alte sume datorate
 P 2621 - Alte sume datorate
 P 2627 - Datorii atașate
 Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT
 B 271 - Conturi curente la instituții de credit
 B 2711- Conturi curente la instituții de credit
 B 2717 - Creanțe și datorii atașate
 A 27171 - Creanțe atașate
 P 27172- Datorii atașate
 A 272 - Depozite constituite la instituții de credit
 A 2721 - Depozite la vedere la instituții de credit
 A 2722 - Depozite la termen la instituții de credit
 A 2723 - Depozite colaterale la instituții de credit
 A 2727 - Creanțe atașate
 A 273 - Credite acordate instituțiilor de credit
 A 2731 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit
 A 2732 - Credite la termen acordate instituțiilor de credit
 A 2737- Creanțe atașate
 P 274 - Împrumuturi primite de la instituții de credit
 P 2741 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit
 P 2742 - Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit
 P 2747 - Datorii atașate
 A 275 - Valori primite în pensiune de la instituții de credit
 A 2751 - Valori primite în pensiune de pe o zi pe alta de la instituții de credit
 A 2752 - Valori primite în pensiune la termen de la instituții de credit
 A 2757- Creanțe atașate
 P 276 - Valori date în pensiune instituțiilor de credit
 P 2761 - Valori date în pensiune de pe o zi pe alta instituțiilor de credit

P 2762 - Valori date în pensiune la termen, instituțiilor de credit

P 2767- Datorii atașate

A 277 - Valori de recuperat de la instituții de credit

A 2771 - Valori de recuperat de la instituții de credit

A 2777- Creanțe atașate

P 278 - Alte sume datorate instituțiilor de credit

P 2781 - Alte sume datorate instituțiilor de credit

P 2787- Datorii atașate

Grupa 28 - CREANȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE

A 281 - Creanțe restante

A 2811 - Creanțe restante

A 2812 - Dobânzi restante

A 2817 - Creanțe atașate

A 282 - Creanțe îndoielnice

A 2821 - Creanțe îndoielnice

A 2822 - Dobânzi îndoielnice

A 2827 - Creanțe atașate

Grupa 29 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII

P 291 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții

P 2911 - Ajustări pentru deprecierea creditelor

P 2912- Ajustări pentru deprecierea dobânzilor

CLASA 3 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI

B 301 - Titluri primite sau date în pensiune livrată

A 3011- Titluri primite în pensiune livrată

A 30111 - Titluri primite în pensiune livrată

A 30117 - Creanțe atașate

P 3012 - Titluri date în pensiune livrată

P 30121 - Titluri date în pensiune livrată

P 30127 - Datorii atașate

A 302 - Titluri de tranzacție

A 3021 - Titluri de tranzacție

A 30211 - Efecte publice și valori asimilate

A 30212- Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

A 30213 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

A 3025 - Titluri date cu împrumut

A 30251 - Efecte publice și valori asimilate

A 30252 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

A 30253 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

A 30257 - Creanțe atașate

A 3026 - Titluri luate cu împrumut

A 30261 - Efecte publice și valori asimilate

A 30262 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

A 30263 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

P 3027 - Datorii privind titlurile

P 30271 - Datorii privind titlurile luate cu împrumut

P 30272 - Alte datorii privind titlurile

P 30277 - Datorii atașate

A 303 - Titluri de plasament

A 3031 - Titluri de plasament

A 30311 - Efecte publice și valori asimilate

A 30312- Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

A 30313 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

A 3035 - Titluri date cu împrumut

A 30351 - Efecte publice și valori asimilate
 A 30352 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
 A 30353 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil
 P 3036 - Vărsăminte de efectuat privind titlurile de plasament
 A 3037- Creanțe atașate
 A 30371 - Efecte publice și valori asimilate
 A 30372 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
 A 30373 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil
 A 304 - Titluri de investiții
 A 3041 - Titluri de investiții
 A 30411 - Efecte publice și valori asimilate
 A 30412- Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
 A 3045 - Titluri date cu împrumut
 A 30451 - Efecte publice și valori asimilate
 A 30452 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
 A 3047 - Creanțe atașate
 A 30471 - Efecte publice și valori asimilate
 A 30472 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
 Grupa 31 - INSTRUMENTE DERIVATE
 B 311 - Instrumente derivate ferme
 B 3111 - Operațiuni de schimb la termen
 B 3112 - Alte instrumente derivate pe cursul de schimb
 B 3113 - Instrumente derivate pe rata dobânzii
 B 3114 - Instrumente derivate pe acțiuni și indici bursieri
 B 3119 - Alte instrumente derivate
 A 312 - Instrumente derivate condiționale cumpărate
 A 3121 - Instrumente derivate pe cursul de schimb
 A 3122 - Instrumente derivate pe rata dobânzii
 A 3123 - Instrumente derivate pe acțiuni și indici bursieri
 A 3129 - Alte instrumente derivate
 P 313 - Instrumente derivate condiționale vândute
 P 3131 - Instrumente derivate pe cursul de schimb
 P 3132 - Instrumente derivate pe rata dobânzii
 P 3133 - Instrumente derivate pe acțiuni și indici bursieri
 P 3139 - Alte instrumente derivate
 B 319 - Alte instrumente derivate
 Grupa 32 - DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI
 P 325 - Obligațiuni
 P 3251 - Obligațiuni
 P 3257 - Datorii atașate
 P 326 - Alte datorii constituite prin titluri
 P 3261 - Alte datorii constituite prin titluri
 P 3267 - Datorii atașate
 Grupa 34 - DECONTĂRI ÎNTRE INSTITUȚIE ȘI SUBUNITĂȚI
 B 341 - Decontări între instituție și subunități
 Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI
 B 351 - Personal și conturi asimilate
 P 3511 - Personal - salarii datorate
 P 3512 - Personal - ajutoare materiale datorate
 P 3513 - Prime reprezentând participarea personalului la profit
 A 3514 - Avansuri acordate personalului
 P 3515 - Drepturi de personal neridicate
 P 3516 - Rețineri din salarii datorate terților
 B 3519 - Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul
 P 35191 - Alte datorii în legătură cu personalul
 A 35192- Alte creanțe în legătură cu personalul
 B 352 - Asigurări sociale, protecția socială și conturi asigurate
 B 3521 - Asigurări sociale
 B 35211 - Contribuția unității la asigurările sociale

B 35212 - Contribuția personalului la asigurările sociale
 B 35213 - Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate
 B 35214 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
 B 3522 - Ajutor de șomaj
 B 35221 - Contribuția unității la fondul de șomaj
 B 35222 - Contribuția personalului la fondul de șomaj
 B 3526 - Alte datorii și creanțe sociale
 P 35261 - Alte datorii sociale
 A 35262 - Alte creanțe sociale
 B 353 - Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate
 B 3531 - Impozitul pe profit
 B 3532 - Taxa pe valoarea adăugată
 P 35323 - TVA de plată
 A 35324 - TVA de recuperat
 A 35326 - TVA deductibilă
 P 35327 - TVA colectată
 B 35328 - TVA neexigibilă
 P 3533 - Impozitul pe venituri de natura salariilor
 A 3534 - Subvenții
 A 35341 - Subvenții guvernamentale
 A 35342 - Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții
 A 35349 - Alte sume primite cu caracter de subvenții
 B 3536 - Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate
 B 3538 - Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate
 B 3539 - Alte datorii și creanțe cu bugetul statului
 P 35391 - Alte datorii față de bugetul statului
 A 35392 - Alte creanțe privind bugetul statului
 P 354 - Dividende de plată
 A 355 - Debitori diverși
 A 3551 - Depozite de garanții vărsate
 A 35511 - Depozite aferente operațiunilor pe piețele organizate de instrumente derivate
 A 35512 - Depozite aferente altor operațiuni cu instrumente derivate
 A 35516 - Alte depozite
 A 3552 - Debitori din avansuri spre decontare
 A 3553 - Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar
 La data de 28-03-2019 Punctul 410. din Capitolul VIII a fost completat de Punctul 8, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019
 A 3556 - Alți debitori diverși
 A 3557 - Creanțe atașate
 P 356 - Creditori diverși
 P 3566 - Creditori diverși
 P 3567 - Datorii atașate
 B 357 - Decontări din operațiuni în asocieri în participație
 A 3571 - Creanțe din operațiuni în asocieri în participație
 P 3572 - Datorii din operațiuni în asocieri în participație
 P 358 - Împrumuturi primite de la acționari și alte împrumuturi
 P 3581 - Împrumuturi primite de la acționari
 P 3582 - Alte împrumuturi
 P 3587 - Datorii atașate
 Grupa 36 - CONTURI DE STOCURI
 A 361 - Valori din aur, metale și pietre prețioase
 A 362 - Materiale
 A 363 - Materiale de natura obiectelor de inventar
 A 365 - Stocuri aflate la terți
 A 367 - Alte stocuri și asimilate
 A 368 - Alte bunuri diverse
 Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE
 A 371 - Valori primite la încasare
 B 372 - Conturi de ajustare

B 3721 - Poziție de schimb
 B 3722 - Contravaloarea poziției de schimb
 B 3723 - Conturi de ajustare valută
 B 3729 - Conturi de ajustare privind alte elemente din afara bilanțului
 B 373 - Conturi de diferențe
 B 3731 - Diferențe privind valuta
 B 3732 - Diferențe privind vânzările de titluri cu posibilitate de răscumpărare
 B 3739 - Alte conturi de diferențe
 A 374 - Cheltuieli de repartizat
 A 3741 - Prime de emisiune privind titlurile cu venit fix
 A 3742 - Prime de rambursare privind titlurile cu venit fix
 A 3749 - Alte cheltuieli de repartizat
 A 375 - Cheltuieli înregistrate în avans
 P 376 - Venituri înregistrate în avans
 P 377 - Cheltuieli de plătit
 A 378 - Venituri de primit
 B 379 - Alte conturi de regularizare
 B 3791 - Conturi de regularizare privind instrumentele de acoperire
 P 3792 - Subvenții pentru investiții
 P 37921 - Subvenții guvernamentale pentru investiții
 P 37922 - Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții
 P 37923 - Donații pentru investiții
 P 37924 - Plusuri de inventar de natura imobilizărilor
 P 37929 - Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții
 B 3799 - Alte conturi de regularizare
 Grupa 38 - CREAŢE RESTANTE ŞI ÎNDOIELNICE
 A 381 - Creanțe restante
 A 3811 - Creanțe restante
 A 3812 - Dobânzi restante
 A 3817 - Creanțe atașate
 A 382 - Creanțe îndoielnice
 A 3821 - Creanțe îndoielnice
 A 3822 - Dobânzi îndoielnice
 A 3827 - Creanțe atașate
 Grupa 39 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE PRIVIND OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE
 P 391 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor
 P 3911 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament
 P 39111 - Ajustări pentru deprecierea efectelor publice și a altor valori asimilate
 P 39112 - Ajustări pentru deprecierea obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix
 P 39113 - Ajustări pentru deprecierea acțiunilor și a altor titluri cu venit variabil
 P 3912 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor de investiții
 P 39121 - Ajustări pentru deprecierea efectelor publice și a altor valori asimilate
 P 39122 - Ajustări pentru deprecierea obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix
 P 393 - Ajustări pentru deprecierea stocurilor
 P 399 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse
 CLASA 4 - ACTIVE IMOBILIZATE
 Grupa 40 - CREDITE SUBORDONATE
 A 401 - Credite subordonate la termen
 A 402 - Credite subordonate pe durată nedeterminată
 A 407 - Creanțe atașate
 Grupa 41 - PĂRȚI ÎN CADRUL SOCIETĂȚILOR COMERCIALE LEGATE, TITLURI DE PARTICIPARE ȘI TITLURI ALE ACTIVITĂȚII DE PORTOFOLIU
 A 411 - Părți în societățile comerciale legate
 A 4111 - Părți în instituții de credit
 A 4112 - Părți în societăți cu caracter financiar
 A 4113 - Părți în alte societăți cu caracter nefinanciar
 A 412 - Titluri de participare
 A 4121 - Titluri de participare la instituțiile de credit
 A 4122 - Titluri de participare la societăți cu caracter financiar

A 4123 - Titluri de participare la alte societăți cu caracter nefinanciar
 A 413 - Titluri ale activității de portofoliu
 A 415 - Titluri date cu împrumut
 A 417 - Creanțe atașate
 P 418 - Vărsăminte de efectuat pentru părți în societăți comerciale legate, pentru titluri de participare și pentru titluri ale activității de portofoliu
 Grupa 42 - DOTĂRI PENTRU UNITĂȚILE PROPRII DIN STRĂINĂTATE
 A 421 - Dotări pentru unitățile proprii din străinătate
 Grupa 43 - IMOBILIZĂRI ÎN CURS ȘI AVANSURI ACORDATE PENTRU IMOBILIZĂRI
 A 432 - Imobilizări corporale în curs
 A 4321 - Amenajări de terenuri și construcții
 A 4322 - Instalații tehnice și mijloace de transport
 A 4323 - Alte imobilizări corporale
 A 433 - Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale
 A 434 - Avansuri acordate pentru imobilizări corporale
 A 4341 - Avansuri acordate pentru terenuri și construcții
 A 4342 - Avansuri acordate pentru instalații tehnice și mașini
 A 4343 - Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale
 Grupa 44 - IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE
 A 441 - Imobilizări necorporale
 B 4411 - Fondul comercial
 A 44111 - Fond comercial pozitiv
 P 44112 - Fond comercial negativ
 A 4412 - Cheltuieli de constituire
 A 4419- Alte imobilizări necorporale
 A 442 - Imobilizări corporale
 A 4421 - Terenuri și amenajări de terenuri
 A 44211 - Terenuri
 A 44212 - Amenajări de terenuri
 A 4422 - Construcții
 A 4423 - Instalații tehnice și mijloace de transport
 A 44231 - Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
 A 44232 - Aparatură și instalații de măsurare, control și reglare
 A 44233 - Mijloace de transport
 A 4424 - Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale (Alte active corporale)
 A 4425 - Investiții imobiliare
 Grupa 46 - AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE
 P 461 - Amortizări privind imobilizările necorporale și corporale
 P 4611- Amortizarea imobilizărilor necorporale
 P 46111 - Amortizarea fondului comercial
 P 46112 - Amortizarea cheltuielilor de constituire
 P 46119- Amortizarea altor imobilizări necorporale
 P 4612- Amortizarea imobilizărilor corporale
 P 46121 - Amortizarea amenajărilor de terenuri
 P 46122- Amortizarea construcțiilor
 P 46123 - Amortizarea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport
 P 46124- Amortizarea altor active corporale
 P 46125- Amortizarea investițiilor imobiliare
 Grupa 47 - LEASING FINANCIAR
 A 471 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar
 A 4711 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale
 A 4712 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale
 A 4717 - Creanțe atașate
 P 472 - Datorii din operațiuni de leasing financiar
 P 4721 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale
 P 4722 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale
 P 4727 - Datorii atașate
 Grupa 48 - CREANȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE

A 481 - Creanțe restante

A 4811 - Creanțe restante

A 4812 - Dobânzi restante

A 4817- Creanțe atașate

A 482 - Creanțe îndoielnice

A 4821 - Creanțe îndoielnice

A 4822 - Dobânzi îndoielnice

A 4827 - Creanțe atașate

Grupa 49 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR IMOBILIZATE

P 491 - Ajustări pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu

P 492 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor

P 4921 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs

P 49212 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs

P 4922 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale

P 49221 - Ajustări pentru deprecierea fondului comercial

P 49222 - Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale

P 4923 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale

P 49231 - Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri

P 49232 - Ajustări pentru deprecierea construcțiilor

P 49233 - Ajustări pentru deprecierea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport

P 49234 - Ajustări pentru deprecierea altor active corporale

P 49235 - Ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare

P 493 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente operațiunilor de leasing financiar

P 499 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate

CLASA 5 - CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE

Grupa 50 - CAPITAL

P 501 - Capital social

P 5011- Capital subscris nevărsat

P 5012- Capital subscris vărsat

P 502 - Elemente asimilate capitalului

A 503 - Acțiuni proprii

B 508 - Acționari sau asociați

Grupa 51 - PRIME DE CAPITAL ȘI REZERVE

P 511- Prime de capital

P 5111 - Prime de emisiune

B 5112 - Prime de fuziune

P 5113 - Prime de aport

P 5114 - Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni

P 5119 - Alte prime

P 512 - Rezerve legale

P 5121 - Rezerve legale din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit

P 5122 - Rezerve legale din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit

P 513 - Rezerve statutare sau contractuale

P 516 - Rezerve din reevaluare

P 5161 - Rezerve din reevaluări dispuse prin acte normative

P 5169 - Alte rezerve din reevaluări

B 519 - Alte rezerve

Grupa 53 - DATORII SUBORDONATE

P 531 - Datorii subordonate la termen

P 5311 - Titluri subordonate la termen

P 5312 - Împrumuturi subordonate la termen

P 532 - Datorii subordonate pe durată nedeterminată

P 5321 - Titluri subordonate pe durată nedeterminată

P 5322 - Împrumuturi subordonate pe durată nedeterminată

P 537 - Datorii atașate

Grupa 55 - PROVIZIOANE

P 551 - Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură

P 552 - Provizioane pentru pensii și obligații similare

P 553 - Provizioane pentru riscuri de țară
P 554 - Provizioane pentru restructurare
P 555 - Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea
P 556 - Provizioane pentru impozite
P 557 - Provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit
P 559 - Alte provizioane
Grupa 56 - FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI DE DESPĂGUBIRE A CREDITORILOR PREJUDICIAȚI*3)

Notă

*3) Conturile din grupa 56 "FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI DE DESPĂGUBIRE A CREDITORILOR PREJUDICIAȚI" se utilizează numai de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

P 561 - Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar
P 5611 - Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit
P 56111 - Fond constituit din contribuțiile inițiale
P 56112 - Fond constituit din contribuțiile anuale, inclusiv contribuțiile majorate
P 56113 - Fond constituit din contribuțiile speciale
P 5612 - Fond constituit din încasările din recuperarea creanțelor
P 5613 - Fond constituit din alte resurse - donații, sponsorizări, asistență financiară
P 5614 - Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile
P 5619 - Fond constituit din alte venituri, stabilite conform legii
P 562 - Fondul de despăgubire a creditorilor prejudiciați

Grupa 58 - REZULTATUL REPORTAT

B 581 - Rezultatul reportat
B 5811 - Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită
B 5813 - Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile
B 5814 - Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile
B 5815 - Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare
B 5816 - Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene

Grupa 59 - REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR

B 591 - Profit sau pierdere
A 592 - Repartizarea profitului

CLASA 6 - CHELTUIELI

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

A 602 - Cheltuieli cu operațiunile cu clientela
A 6021 - Dobânzi la conturile de factoring
A 6022 - Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții financiare
A 60221 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta
A 60222 - Dobânzi la împrumuturile la termen
A 6023 - Dobânzi la valorile date în pensiune
A 60231 - Dobânzi la valorile date în pensiune de pe o zi pe alta
A 60232 - Dobânzi la valorile date în pensiune la termen
A 6024 - Dobânzi la conturile de plăți
A 6027 - Alte cheltuieli cu dobânzile
A 6029 - Comisioane
A 603 - Cheltuieli pentru operațiunile cu titluri
A 6031 - Dobânzi la titlurile date în pensiune livrată
A 6032 - Pierderi la titlurile de tranzacție
A 60321 - Pierderi din reevaluări și cesiune
A 60322 - Costuri de tranzacționare
A 6033 - Pierderi din cesiunea titlurilor de plasament
A 6034 - Cheltuieli cu titlurile de investiții
A 60341 - Cheltuieli cu amortizarea primelor
A 60342 - Pierderi din cesiune
A 6036 - Cheltuieli privind datorii constituite prin titluri
A 60363 - Dobânzi privind obligațiunile
A 60369 - Alte cheltuieli privind datoriile constituite prin titluri
A 6037 - Cheltuieli diverse privind operațiunile cu titluri

A 6039 - Comisioane
 A 604 - Cheltuieli cu operațiuni de leasing, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare
 A 6041 - Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar
 A 6042 - Cheltuieli cu operațiuni de leasing operațional, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare
 A 6049 - Comisioane
 A 605 - Cheltuieli privind datoriile subordonate
 A 6051 - Cheltuieli privind datoriile subordonate la termen
 A 6052 - Cheltuieli privind datoriile subordonate pe durată nedeterminată
 A 6059 - Comisioane
 A 606 - Cheltuieli privind operațiunile de schimb
 A 6061 - Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută
 A 6069 - Comisioane
 A 607 - Cheltuieli privind operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate
 A 6071 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare
 A 60711 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare primite de la instituții de credit
 A 60712 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare primite de la clientelă
 A 6072 - Cheltuieli cu garanțiile financiare
 A 60721 - Cheltuieli cu garanțiile financiare primite de la instituții de credit
 A 60722 - Cheltuieli cu garanțiile financiare primite de la clientelă
 A 6074 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate
 A 60741 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate pe cursul de schimb
 A 60742 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate pe rata dobânzii
 A 60743 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate pe acțiuni și indici bursieri
 A 60744 - Cheltuieli privind operațiunile cu alte instrumente derivate
 A 60747 - Cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor derivate
 A 60749 - Costuri de tranzacționare
 A 6075 - Cheltuieli cu instrumentele de acoperire
 A 6077 - Cheltuieli cu alte angajamente primite
 A 608 - Cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare
 A 6081 - Cheltuieli cu mijloacele de plată
 A 6087 - Alte cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare
 A 609 - Alte cheltuieli de exploatare
 A 6092 - Cota-parte privind activitățile și activele controlate în comun
 A 6093 - Venituri retrocedate privind activitățile și activele controlate în comun
 A 6095 - Cheltuieli din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții*4)

Notă

*4) Conturile de gradul III deschise în cadrul contului 6095 "Cheltuieli din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții" se utilizează numai de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

A 60951 - Dobânzi la conturile curente
 A 60955 - Dobânzi privind alte sume datorate
 A 60959 - Comisioane
 A 6099 - Cheltuieli diverse de exploatare
 Grupa 61 - CHELTUIELI CU PERSONALUL
 A 611 - Cheltuieli cu salariile personalului
 A 612 - Cheltuieli privind asigurările și protecția socială
 A 6121 - Contribuția unității la asigurările sociale
 A 6122 - Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj
 A 6123 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
 A 6127 - Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială
 A 613 - Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților
 A 617 - Alte cheltuieli privind personalul
 Grupa 62 - CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE
 A 621 - Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate
 Grupa 63 - CHELTUIELI CU MATERIALELE, LUCRĂRILE ȘI SERVICIILE EXECUTATE DE TERȚI
 A 631 - Cheltuieli cu materialele
 A 6311 - Cheltuieli cu materialele consumabile
 A 6312 - Cheltuieli privind combustibilii

A 6313- Cheltuieli privind piesele de schimb
 A 6317- Cheltuieli privind alte materiale
 A 632 - Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar
 A 633 - Cheltuieli privind alte stocuri
 A 634 - Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți
 A 6341- Cheltuieli de întreținere și reparații
 A 6342 - Cheltuieli privind energia și apa
 A 6343 - Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații
 A 6344 - Cheltuieli cu colaboratorii și de intermediere
 A 6345 - Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări și transportul personalului și bunurilor
 A 6347 - Alte cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți
 A 63471 - Cheltuieli cu primele de asigurare
 A 63472 - Cheltuieli cu redevențele privind concesiunile
 A 63479 - Alte cheltuieli
 A 635 - Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate
 Grupa 64 - CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE
 A 641 - Cota - parte din cheltuielile sediului social
 A 644 - Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale
 A 645 - Pierderi din cedarea părților în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu
 A 646 - Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale
 A 6461 - Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale
 A 6462 - Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor necorporale
 A 649 - Alte cheltuieli diverse de exploatare
 A 6491 - Despăgubiri, amenzi și penalități
 A 6492 - Donații și subvenții acordate
 A 6493 - Cheltuieli privind sponsorizările
 A 6494 - Pierderi din debitori diverși
 A 6495 - Dobânzi la împrumuturile primite de la acționari și la alte împrumuturi
 A 64951 - Dobânzi la împrumuturile primite de la acționari
 A 64952 - Dobânzi la alte împrumuturi primite
 A 6497 - Alte cheltuieli diverse de exploatare
 Grupa 65 - CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE PRIVIND IMOBILIZĂRILE NECORPORALE ȘI CORPORALE
 A 651 - Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor necorporale
 A 652 - Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor corporale
 Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREANȚE
 A 662 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituțiile și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții
 A 6621 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creditelor
 A 6622 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea dobânzilor
 A 663 - Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse
 A 6631 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor
 A 66311 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament
 A 66312 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor de investiții
 A 6633 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea stocurilor
 A 6637 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse
 A 664 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate
 A 6641 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu
 A 6642 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor
 A 66421 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs
 A 66422 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale
 A 66423 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale
 A 66425 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare
 A 6643 - Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar
 A 6647 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate
 A 665 - Cheltuieli cu provizioane
 A 6651 - Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură

A 6652- Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații similare
 A 6653 - Cheltuieli cu provizioane pentru risc de țară
 A 6654 - Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare
 A 6656 - Cheltuieli cu provizioane pentru impozite
 A 6657 - Cheltuieli cu provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit
 A 6659 - Cheltuieli cu alte provizioane
 A 667 - Pierderi din creanțe acoperite cu ajustări pentru depreciere
 A 668 - Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere
 Grupa 67 - CHELTUIELI EXTRAORDINARE
 A 671 - Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare
 Grupa 68 - CHELTUIELI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚII DE CREDIT
 A 681 - Dobânzi la conturile curente
 A 682 - Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții de credit
 A 6821 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta
 A 6822 - Dobânzi la împrumuturile la termen
 A 683 - Dobânzi la valorile date în pensiune instituțiilor de credit
 A 6831 - Dobânzi la valorile date în pensiune de pe o zi pe alta
 A 6832 - Dobânzi la valorile date în pensiune la termen
 A 684 - Dobânzi privind alte sume datorate instituțiilor de credit
 A 689 - Comisioane
 Grupa 69 - CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT ȘI ALTE IMPOZITE
 A 691 - Cheltuieli cu impozitul pe profit
 A 699 - Alte cheltuieli cu impozitele care nu apar în elementele de mai sus CLASA 7 - VENITURI
 Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE
 P 702 - Venituri din operațiunile cu clientela
 P 7021 - Dobânzi de la creanțe comerciale și credite acordate clienței
 P 70211 - Dobânzi de la operațiunile de scont, forfetare și alte creanțe comerciale
 P 70212- Dobânzi de la operațiunile de factoring
 P 70213 - Dobânzi de la creditele de trezorerie
 P 70214- Dobânzi de la creditele de consum și vânzări în rate
 P 70215 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior
 P 70216 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente
 P 70217 - Dobânzi de la creditele pentru investiții imobiliare
 P 70218 - Dobânzi de la alte credite acordate clienței
 P 7022 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor financiare
 P 70221 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta
 P 70222 - Dobânzi de la creditele la termen
 P 7023 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune
 P 70231 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune de pe o zi pe alta
 P 70232 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune la termen
 P 7024 - Dobânzi de la conturile de plăți debitoare
 P 7027 - Alte venituri din dobânzi
 P 7028 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice
 P 7029 - Comisioane
 P 703 - Venituri din operațiunile cu titluri
 P 7031 - Dobânzi de la titlurile primite în pensiune livrată
 P 7032 - Venituri din titlurile de tranzacție
 P 7033 - Venituri din titlurile de plasament
 P 70331 - Dobânzi
 P 70333 - Dividende și venituri asimilate
 P 70336 - Venituri din cesiune
 P 7034 - Venituri din titlurile de investiții
 P 70341 - Dobânzi
 P 70342 - Venituri din prime
 P 7043- Venituri din cesiune
 P 7036 - Venituri din datorii constituite prin titluri
 P 7037 - Venituri diverse din operațiunile cu titluri
 P 7038 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice
 P 7039 - Comisioane

P 704 - Venituri din operațiuni de leasing, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare
 P 7041 - Dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar
 P 7042 - Venituri din operațiuni de leasing operațional, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare
 P 7048 - Dobânzi din creanțe restante și îndoelnice
 P 7049 - Comisioane
 P 705 - Venituri din credite subordonate, părți în cadrul societăților comerciale legate, titluri de participare și titluri ale activității de portofoliu
 P 7051 - Dobânzi de la creditele subordonate la termen
 P 7052 - Dobânzi de la creditele subordonate pe durată nedeterminată
 P 7053 - Dividende și venituri asimilate
 P 7058 - Dobânzi din creanțe restante și îndoelnice
 P 7059 - Comisioane
 P 706 - Venituri din operațiunile de schimb
 P 7061 - Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută
 P 7069 - Comisioane
 P 707 - Venituri din operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate
 P 7071 - Venituri din angajamentele de creditare
 P 70711 - Venituri din angajamentele de creditare în favoarea instituțiilor de credit
 P 70712 - Venituri din angajamentele de creditare în favoarea clienței
 P 7072 - Venituri din garanțiile financiare
 P 70721 - Venituri din garanțiile financiare în favoarea instituțiilor de credit
 P 70722 - Venituri din garanțiile financiare în favoarea clienței
 P 7074 - Venituri privind operațiunile cu instrumente derivate
 P 70741 - Venituri privind operațiunile cu instrumente derivate pe cursul de schimb
 P 7042 - Venituri privind operațiunile cu instrumente derivate pe rata dobânzii
 P 70743 - Venituri privind operațiunile cu instrumente derivate pe acțiuni și indici bursieri
 P 70744 - Venituri privind operațiunile cu alte instrumente derivate
 P 70747 - Venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate
 P 70749 - Comisioane
 P 7075 - Venituri din instrumentele de acoperire
 P 7077 - Venituri din alte angajamente date
 P 708 - Venituri din prestațiile de servicii financiare
 P 7083 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță
 P 70831 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță pentru persoane fizice
 P 70832 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță pentru persoane juridice
 P 70839 - Alte comisioane
 P 7085 - Venituri privind mijloacele de plată
 P 7087 - Alte venituri din prestațiile de servicii financiare
 P 709 - Alte venituri din activitatea de exploatare
 P 7092 - Cota - parte privind activitățile și activele controlate în comun
 P 7093 - Cheltuieli refacturate privind activitățile și activele controlate în comun
 P 7094 - Transferuri de cheltuieli de exploatare
 P 7095 - Venituri din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții*5)

Notă

*5) Conturile de gradul III deschise în cadrul contului 7095 "Venituri din operațiuni între Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții" se utilizează numai de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

P 70951 - Dobânzi de la conturile curente
 P 70952 - Dobânzi de la depozitele la termen
 P 70953 - Dobânzi de la certificatele de depozit
 P 70954 - Dobânzi de la alte instrumente financiare
 P 70955 - Dobânzi privind valorile de recuperat
 P 70959 - Comisioane
 P 7099 - Venituri diverse de exploatare
 Grupa 74 - VENITURI DIVERSE DIN EXPLOATARE
 P 741 - Cota - parte din cheltuielile sediului social
 P 744 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale

P 745 - Venituri din cedarea părților în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu

P 746 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale

P 7461 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale

P 7462 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale

P 747 - Venituri accesorii

P 7471 - Venituri din alte activități

P 7479 - Alte venituri accesorii

P 74791 - Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor

P 74799 - Venituri accesorii diverse

P 749 - Alte venituri diverse din exploatare

P 7492 - Cota - parte din subvențiile de investiții trecută la venituri

P 7493 - Venituri din subvenții de exploatare

P 74931 - Venituri din subvenții de exploatare aferente veniturilor din activitatea de exploatare

P 74932 - Venituri din subvenții de exploatare pentru materii prime și materiale consumabile

P 74933 - Venituri din subvenții de exploatare pentru plata personalului

P 74934 - Venituri din subvenții de exploatare pentru asigurări și protecția socială

P 74935 - Venituri din subvenții de exploatare pentru alte cheltuieli de exploatare

P 74936 - Venituri din subvenții de exploatare aferente altor venituri

P 7494 - Venituri din producția de imobilizări

P 7495 - Venituri privind bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor

P 7499 - Alte venituri

P 74991 - Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități

P 74992 - Venituri din donații

P 74997 - Alte venituri diverse de exploatare

Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

P 762 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții

P 7621 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creditelor

P 7622 - Venituri din ajustări pentru deprecierea dobânzilor

P 763 - Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

P 7631 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor

P 76311 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament

P 76312 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor de investiții

P 7633 - Venituri din ajustări pentru deprecierea stocurilor

P 7637 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

P 764 - Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate

P 7641 - Venituri din ajustări pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu

P 7642 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor

P 76421 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs

P 76422 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale

P 76423 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale

P 76425 - Venituri din ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare

P 7643 - Venituri din ajustări pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar

P 7647 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate

P 765 - Venituri din provizioane

P 7651 - Venituri din provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură

P 7652 - Venituri din provizioane pentru pensii și obligații similare

P 7653 - Venituri din provizioane pentru risc de țară

P 7654 - Venituri din provizioane pentru restructurare

P 7655 - Venituri din provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea

P 7656 - Venituri din provizioane pentru impozite

P 7657 - Venituri din provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit

P 7659 - Venituri din alte provizioane

P 766 - Venituri din fondul comercial negativ

P 767 - Venituri din recuperări de creanțe

Grupa 77 - VENITURI EXTRAORDINARE

P 771 - Venituri din subvenții pentru evenimente extraordinare și altele similare

Grupa 78 - VENITURI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

P 781 - Dobânzi de la conturile curente

P 782 - Dobânzi de la depozitele constituite la instituții de credit

P 7821 - Dobânzi de la depozitele la vedere

P 7822 - Dobânzi de la depozitele la termen

P 7823 - Dobânzi de la depozitele colaterale

P 783 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit

P 7831 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta

P 7832 - Dobânzi de la creditele la termen

P 784 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune de la instituții de credit

P 7841 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune de pe o zi pe alta

P 7842 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune la termen

P 785 - Dobânzi privind valorile de recuperat de la instituții de credit

P 789 - Comisioane

CLASA 9 - OPERAȚIUNI ÎN AFARA BILANȚULUI

Grupa 90 - ANGAJAMENTE DE CREDITARE

A 901 - Angajamente în favoarea instituțiilor de credit

P 902 - Angajamente primite de la instituții de credit

A 903 - Angajamente în favoarea clientelei

P 904 - Angajamente primite de la clientelă

Grupa 91 - GARANȚII FINANCIARE

A 911 - Garanții date instituțiilor de credit

P 912 - Garanții primite de la instituții de credit

A 913 - Garanții date pentru clientelă

P 914 - Garanții primite de la clientelă

Grupa 92 - ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE

A 921 - Titluri de primit

A 9211 - Titluri vândute cu posibilitate de răscumpărare

A 9219 - Alte titluri de primit

P 922 - Titluri de livrat

P 9221 - Titluri cumpărate cu posibilitate de răscumpărare

P 9229 - Alte titluri de livrat

Grupa 93 - OPERAȚIUNI DE SCHIMB LA VEDERE

B 931 - Operațiuni de schimb la vedere

A 9311 - Lei cumpărați și încă neprimiți

A 9312 - Valută cumpărată și încă neprimată

P 9313 - Lei vânduți și încă nelivrați

P 9314 - Valută vândută și încă nelivrată

Grupa 94 - CONTURI DE AJUSTARE VALUTĂ ÎN AFARA BILANȚULUI

B 941 - Poziție de schimb

B 942 - Contravaloarea poziției de schimb

B 943 - Conturi de ajustare valută

Grupa 95 - INSTRUMENTE DERIVATE

B 951 - Operațiuni ferme de schimb la termen

B 9511 - Operațiuni ferme de schimb la termen care nu sunt instrumente de acoperire

A 95111 - Lei de primit contra valută de livrat

P 95112 - Valută de livrat contra lei de primit

A 95113 - Valută de primit contra lei de livrat

P 95114 - Lei de livrat contra valută de primit

A 95115 - Valută de primit contra valută de livrat

P 95116 - Valută de livrat contra valută de primit

B 9512 - Operațiuni ferme de schimb la termen care sunt instrumente de acoperire

A 95121 - Lei de primit contra valută de livrat

P 95122 - Valută de livrat contra lei de primit

A 95123 - Valută de primit contra lei de livrat

P 95124 - Lei de livrat contra valută de primit

A 95125 - Valută de primit contra valută de livrat

P 95126 - Valută de livrat contra valută de primit
 A 952 - Alte instrumente derivate ferme pe cursul de schimb
 A 9521 - Contracte swap financiar de valute care nu sunt instrumente de acoperire
 A 95211 - Lei de primit contra valută de livrat
 P 95212 - Valută de livrat contra lei de primit
 A 95213 - Valută de primit contra lei de livrat
 P 95214 - Lei de livrat contra valută de primit
 A 95215 - Valută de primit contra valută de livrat
 P 95216 - Valută de livrat contra valută de primit
 A 9522 - Contracte swap financiar de valute care sunt instrumente de acoperire
 A 95221 - Lei de primit contra valută de livrat
 P 95222 - Valută de livrat contra lei de primit
 A 95223 - Valută de primit contra lei de livrat
 P 95224 - Lei de livrat contra valută de primit
 A 95225 - Valută de primit contra valută de livrat
 P 95226 - Valută de livrat contra valută de primit
 A 9523 - Alte instrumente derivate ferme pe cursul de schimb care nu sunt instrumente de acoperire
 A 9524 - Alte instrumente derivate ferme pe cursul de schimb care sunt instrumente de acoperire
 A 953 - Instrumente derivate condiționale pe cursul de schimb
 A 9531 - Instrumente cumpărate
 A 95311 - Instrumente condiționale pe cursul de schimb, cumpărate, care nu sunt instrumente de acoperire
 A 95312 - Instrumente condiționale pe cursul de schimb, cumpărate, care sunt instrumente de acoperire
 A 9532 - Instrumente vândute
 A 95321 - Instrumente condiționale pe cursul de schimb, vândute, care nu sunt instrumente de acoperire
 A 95322 - Instrumente condiționale pe cursul de schimb, vândute, care sunt instrumente de acoperire
 A 954 - Instrumente derivate ferme pe rata dobânzii
 A 9541 - Instrumente ferme pe rata dobânzii, care nu sunt instrumente de acoperire
 A 9542 - Instrumente ferme pe rata dobânzii, care sunt instrumente de acoperire
 A 955 - Instrumente derivate condiționale pe rata dobânzii
 A 9551 - Instrumente cumpărate
 A 95511 - Instrumente condiționale pe rata dobânzii, cumpărate, care nu sunt instrumente de acoperire
 A 95512 - Instrumente condiționale pe rata dobânzii, cumpărate, care sunt instrumente de acoperire
 A 9552 - Instrumente vândute
 A 95521 - Instrumente condiționale pe rata dobânzii, vândute, care nu sunt instrumente de acoperire
 A 95522 - Instrumente condiționale pe rata dobânzii, vândute, care sunt instrumente de acoperire
 A 956 - Instrumente derivate ferme pe acțiuni și indici bursieri
 A 9561 - Instrumente ferme pe acțiuni și indici bursieri, care nu sunt instrumente de acoperire
 A 9562 - Instrumente ferme pe acțiuni și indici bursieri, care sunt instrumente de acoperire
 A 957 - Instrumente derivate condiționale pe acțiuni și indici bursieri
 A 9571 - Instrumente cumpărate
 A 95711 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici bursieri, cumpărate, care nu sunt instrumente de acoperire
 A 95712 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici bursieri, cumpărate, care sunt instrumente de acoperire
 A 9572 - Instrumente vândute
 A 95721 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici bursieri, vândute, care nu sunt instrumente de acoperire
 A 95722 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici bursieri, vândute, care sunt instrumente de acoperire
 A 959 - Alte instrumente derivate
 A 9591 - Instrumente care nu sunt de acoperire
 A 9592 - Instrumente de acoperire
 Grupa 96 - GARANȚII REALE
 P 961 - Garanții reale primite
 P 9611 - Ipoteци imobiliare
 P 9612 - Gajuri cu depozitare
 P 9613 - Gajuri fără depozitare
 P 9619 - Alte garanții primite
 A 962 - Garanții reale date
 A 9621 - Ipoteци imobiliare
 A 9622 - Gajuri cu depozitare
 A 9623 - Gajuri fără depozitare
 A 9629 - Alte garanții date

Grupa 97 - ALTE ANGAJAMENTE

A 971 - Alte angajamente date

P 972 - Alte angajamente primite

Grupa 98 - ANGAJAMENTE ÎNDOIELNICE

A 981 - Angajamente îndoielnice

A 9811 - Angajamente de creditare

A 9812 - Garanții financiare

A 9813- Alte angajamente date

Grupa 99 - ALTE CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI

P 991 - Bunuri luate cu chirie

P 992 - Valori primite în păstrare sau custodie

A 994 - Debitori din penalități pretinse

P 995 - Amortizarea aferentă gradului de neutilizare a mijloacelor fixe

B 998 - Alte conturi în afara bilanțului

P 9981 - Alte valori primite

A 9982 - Alte valori date

A 9985 - Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință

A 9986 - Creanțe preluate prin cesiune

B 9989 - Alte conturi în afara bilanțului

B 999 - Contrapartida

411. Funcțiunea conturilor prevăzute de Planul de conturi trebuie adaptată de instituții la specificul operațiunilor economico-financiare înregistrate în contabilitatea acestora, cu condiția respectării conținutului conturilor prevăzut la pct. 412 din prezentele reglementări.

412. Conținutul conturilor prevăzute de Planul de conturi este următorul:

CLASA 1 - OPERAȚIUNI DE CASĂ

Clasa 1 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează operațiunile de casă: numerarul aflat în casierie, în ATM-uri, ASV-uri și alte valori. Din CLASA 1 "OPERAȚIUNI DE CASĂ" face parte următoarea grupă de conturi:

Grupa 10 - CASA ȘI ALTE VALORI

Grupa 10 - CASA ȘI ALTE VALORI

101 - Casa

102 - Numerar în ATM-uri și ASV-uri

109 - Alte valori

CONȚINUT:

101 - numerarul aflat în casierie (bancnote și monede în circulație, utilizate de obicei pentru efectuarea de plăți), precum și mișcarea acestuia ca urmare a încasărilor și plăților efectuate. Bancnotele și monedele expediate prin intermediul societăților de transport, rămân înregistrate în contul "Casa" până în momentul transferului proprietății efective a fondurilor, independent de modalitățile folosite pentru transferul acestor fonduri;

102 - numerarul aflat în ghișeele automate de bancă (ATM-uri) și în automatele de schimb valutar (ASV-uri);

109 - cecuri de călătorie cumpărate și neremise la emitenți pentru încasare.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

109 - Valorile din aur, metale și pietre prețioase	361- "Valori din aur, metale și pietre prețioase"
--	---

109 - Stocuri diverse (timbre fiscale, poștale, tichete de călătorie etc.)	367 - "Alte stocuri și asimilate"
--	-----------------------------------

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

109 - Bancnote și monede care nu sunt în circulație	367 - "Alte stocuri și asimilate"
---	-----------------------------------

CLASA 2 - OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FOND ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII

Clasa 2 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează operațiunile cu clienții, alții decât instituțiile de credit, operațiunile între instituții și instituțiile de credit, precum și operațiunile între Fond și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții, privind creditele acordate, împrumuturile primite și conturile clienței.

Din CLASA 2 "OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FOND ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII" fac parte următoarele grupe de conturi:

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

Grupa 22 - OPERAȚIUNI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII

Grupa 23 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIVIND INSTITUȚIILE FINANCIARE

Grupa 24 - VALORI PRIMITE SAU DATE ÎN PENSIUNE

Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI

Grupa 26 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE

Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

Grupa 28 - CREANȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE

Grupa 29 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

201 - Creanțe comerciale

2011 - Creanțe comerciale

20111 - Scont

20112 - Factoring cu recurs

20113 - Forfetare

20114 - Factoring fără recurs

20119 - Alte creanțe comerciale

2017 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

20111 - operațiunile de scontare, în special operațiuni de cumpărare cu recurs sau cu recurs parțial a efectelor de comerț sub forma cambiiilor și biletelor la ordin privind creanțele comerciale aferente livrărilor de bunuri sau prestărilor de servicii;

20112 - creanțe comerciale achiziționate cu recurs în cadrul contractelor de factoring;

20113 - operațiunile de forfetare, respectiv cumpărarea fără recurs asupra oricărui deținător anterior, a unor creanțe scadente la termen, ca rezultat al livrării de bunuri sau prestărilor de servicii;

20114 - creanțe comerciale achiziționate fără recurs în cadrul contractelor de factoring;

20119 - alte creanțe comerciale;

2017 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente operațiunilor de scontare, de factoring, de forfetare și altor creanțe comerciale.

Nu se înregistrează în conturile:	Se înregistrează în conturile:
-----------------------------------	--------------------------------

20111 - cumpărarea fără recurs asupra oricărui deținător anterior, a unor creanțe scadente la termen, ca rezultat al livrării de bunuri sau prestărilor de servicii	20113 - "Forfetare"
---	---------------------

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

202 - Credite de trezorerie

2021 - Credite de trezorerie

20211 - Utilizări din deschideri de credite permanente

20212 - Credit global de exploatare

20213 - Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor

20219 - Alte credite de trezorerie

2027 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

2021 - credite, în general pe termen scurt, destinate asigurării nevoilor de trezorerie ale persoanelor juridice și persoanelor fizice, care completează sau înlocuiesc alte tipuri de finanțare mai speciale;

20211 - credite acordate clienței, utilizabile în mod fracționat, în funcție de nevoile acesteia; partea neutilizată din creditele aprobate se înregistrează în conturi în afara bilanțului;

20212 - creditele acordate clienței, în limita unui nivel global de credit, care acoperă ansamblul nevoilor de exploatare ale acesteia și este stabilit potrivit bugetului previzional de trezorerie; partea neutilizată din creditele aprobate se afara bilanțului;

20213 - facilități de trezorerie acordate titularilor cardurilor, prin

admiterea acoperirii ulterioare a sumelor plătite;
20219 - alte credite de trezorerie acordate clienței;
2027 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor de trezorerie.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

2021 - Descoperiri de cont neautorizate	2511 "Conturi de plăți"
---	-------------------------

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

203 - Credite de consum și vânzări în rate
2031 - Credite de consum
20311 - Credite de consum pentru nevoi personale
20312 - Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri
2032 - Vânzări în rate 2037 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

20311 - creditele acordate persoanelor fizice, în vederea satisfacerii nevoilor personale ale solicitantului și/sau ale familiei acestuia;
20312 - creditele acordate persoanelor fizice, în vederea achiziționării de bunuri, altele decât cele care se circumscriu unei investiții imobiliare;
2032 - creditele acordate persoanelor juridice, destinate finanțării vânzării de bunuri în rate și care se rambursează prin vârsăminte periodice, cel mai adesea lunare sau trimestriale;
2037 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor de consum și vânzărilor în rate.

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

204 - Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior
2041 - Credite pentru import
2042 - Credite pentru export
2047 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

2041 - creditele acordate importatorilor consecutiv cu deschiderea de credite documentare, avansuri în valută acordate importatorilor, precum și alte credite acordate clienței pentru importuri;
2042 - creditele acordate clienței pentru acoperirea nevoilor determinate de operațiuni de export de bunuri și servicii;
2047 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior.

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

205 - Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente
2051 - Credite pentru finanțarea stocurilor
2052 - Credite pentru echipamente
2057 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

2051 - creditele acordate clienței pentru finanțarea operațiunilor având un caracter ciclic (credite de campanie, de stocare de cereale, warante agricole, industriale, hoteliere, petroliere etc.);
2052 - creditele, în general pe termen mijlociu și lung, acordate clienței pentru finanțarea investițiilor productive: cumpărări de materiale, achiziții, construcții sau amenajări de imobilizări corporale de uz profesional (cu excepția investițiilor imobiliare), achiziții de imobilizări necorporale etc.;
2057 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

206 - Credite pentru investiții imobiliare
2061 - Credite pentru investiții imobiliare
20611 - Credite ipotecare
20619 - Alte credite pentru investiții imobiliare
2067 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

2061 - creditele acordate clienței, destinate investițiilor imobiliare care au ca obiect:
- dobândirea sau menținerea drepturilor de proprietate asupra unui teren și/sau unei construcții, realizate sau care urmează să se realizeze;
- amenajarea, reabilitarea, modernizarea, consolidarea sau

- extinderea unei construcții; sau
- viabilizarea unui teren;
- 20611 - creditele ipotecare pentru investiții imobiliare, definite potrivit legislației specifice, acordate clienței;
- 20619 - credite acordate clienței pentru investiții imobiliare, altele decât cele ipotecare;
- 2067 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor pentru investiții imobiliare.

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENȚELEI

- 209 - Alte credite acordate clienței
- 2091 - Alte credite acordate clienței
- 2097 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

- 2091 - alte credite acordate clienței și care nu se regăsesc în conturile de credite de la grupa 20 "Credite acordate clienței;
- 2097 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente altor credite acordate clienței.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

Grupa 20 - Creditele acordate instituțiilor financiare	231 "Credite" acordate instituțiilor financiare"
--	--

Grupa 22 - OPERAȚIUNI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII

- 221 - Conturi curente la instituțiile de credit sau instituții financiare
 - 2211 - Conturi curente la instituții de credit
 - 2212 - Conturi curente la instituții financiare
 - 2217 - Creanțe și datorii atașate
 - 22171 - Creanțe atașate
 - 22172 - Datorii atașate
- 222 - Împrumuturile primite de la instituții de credit, societăți financiare sau alte instituții
 - 2221 - Împrumuturile primite de la instituții de credit
 - 2222 - Împrumuturile primite de la societăți financiare
 - 2223 - Împrumuturile primite de la alte instituții
 - 2227 - Datorii atașate
- 223 - Depozite la termen, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit
 - 2231 - Depozite la termen
 - 2232 - Certificate de depozit
 - 2233 - Alte instrumente financiare
 - 2237 - Creanțe atașate
- 225 - Valori de recuperat de la instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții
 - 2251 - Valori de recuperat de la instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții
 - 2257 - Creanțe atașate
- 226 - Alte sume datorate instituțiilor de credit, societăților financiare sau altor instituții
 - 2261 - Alte sume datorate instituțiilor de credit, societăților financiare sau altor instituții
 - 2267 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 221 - conturi deschise de către Fond la instituții de credit sau instituții financiare, destinate operațiunilor curente de încasări și plăți. Aceste conturi au de regulă solduri debitoare, iar sumele respective pot fi retrase de către Fond în orice moment, fără preaviz. Conturile curente pot avea și solduri creditoare numai în situația evidențierii de către Fond în acest cont a împrumuturilor pe termen scurt primite de la instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții.
- 22171 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente soldurilor debitoare ale conturilor curențe deschise de către Fond la instituții de credit sau instituții financiare;
- 22172 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente soldurilor creditoare ale conturilor curente deschise de către Fond la instituții de credit sau instituții financiare;
- 2221 - împrumuturi primite de Fond de la instituții de credit;
- 2222 - împrumuturi primite de Fond de la societăți financiare;
- 2223 - împrumuturi primite de Fond de la alte instituții;
- 2227 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente

- împrumuturilor primite de Fond de la instituții de credit, societăți financiare sau alte instituții;
- 2231 - depozite constituite de către Fond la instituții de credit, pe termen fix, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;
- 2232 - depozite constituite de Fond pe baza certificatelor de depozit emise de către instituțiile de credit, care nu sunt titluri negociabile;
- 2233 - depozite constituite de Fond pe baza altor instrumente financiare ale instituțiilor de credit, care nu sunt titluri negociabile;
- 2237 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente depozitelor la termen, certificatelor de depozit și altor instrumente financiare ale instituțiilor de credit.
- 2251 - sume de recuperat de către Fond de la instituții de credit, societăți financiare sau alte instituții, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora, inclusiv alte sume plătite aflate în curs de clarificare;
- 2257 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente valorilor de recuperat de Fond de la instituțiile de credit, societățile financiare sau de la alte instituții.
- 2261 - sume datorate instituțiilor de credit, societăților financiare sau altor instituții de către Fond, înregistrate provizoriu în acest cont până la plata acestora, inclusiv cele primite aflate în curs de clarificare;
- 2267 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente altor sume datorate instituțiilor de credit, societăților financiare sau altor instituții de către Fond.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

2232 - Certificate de depozit negociabile emise de instituțiile de credit și cumpărate de Fond	302 "Titluri de tranzacție"
	în conturile de titluri cu venit fix
	303 "Titluri de plasament"
	în conturile de titluri cu venit fix
2233 - Alte instrumente financiare negociabile emise de instituțiile de credit și cumpărate de Fond	304 "Titluri de investiții"
	302 "Titluri de tranzacție"
	în conturile de titluri cu venit fix
	303 "Titluri de plasament"
	în conturile de titluri cu venit fix
	304 "Titluri de investiții"

Grupa 23 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIVIND INSTITUȚIILE FINANCIARE

- 231 - Credite acordate instituțiilor financiare
- 2311 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor financiare
- 2312 - Credite la termen acordate instituțiilor financiare
- 2317 - Creanțe atașate
- 232 - Împrumuturi primite de la instituțiile financiare
- 2321 - Împrumuturi de pe o zi pe alta de la instituțiile financiare
- 2322 - Împrumuturi la termen de la instituțiile financiare
- 2327 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 2311 - creditele acordate instituțiilor financiare, pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;
- 2312 - creditele acordate instituțiilor financiare, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;
- 2317 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor acordate instituțiilor financiare;
- 2321 - împrumuturile primite de la instituțiile financiare, pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;
- 2322 - împrumuturile primite de la instituțiile financiare, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;
- 2327 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente împrumuturilor primite de la instituțiile financiare.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

232 - Împrumuturile primite de la acționari, instituții financiare	3581 "împrumuturi primite de la acționari"
--	--

Grupa 24 - VALORI PRIMITE SAU DATE ÎN PENSIUNE

- 241 - Valori primite în pensie

- 2411 - Valori primite în pensiune de pe o zi pe alta
 2412 - Valori primite în pensiune la termen
 2417 - Creanțe atașate
 243 - Valori date în pensiune
 2431 - Valori date în pensiune de pe o zi pe alta
 2432 - Valori date în pensiune la termen
 2437 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 2411 - credite acordate clienței, alta decât instituțiile de credit, pe o durată de cel mult o zi lucrătoare, pe bază de:
- efecte de comerț și alte active financiare (cu excepția titlurilor) primite în pensiune indiferent că acestea fac sau nu obiectul unei livrări;
 - titluri primite în pensiune în cazul în care acestea nu fac obiectul unei livrări;
- (creditele aferente valorilor primite în pensiune și apoi date în pensiune sau ca garanție, rămân înregistrate în conturile de origine până la scadența lor);
- 2412 - credite acordate clienței, alta decât instituțiile de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare, pe bază de:
- efecte de comerț și alte active financiare (cu excepția titlurilor) primite în pensiune indiferent că acestea fac sau nu obiectul unei livrări;
 - titluri primite în pensiune în cazul în care acestea nu fac obiectul unei livrări;
- (creditele aferente valorilor primite în pensiune și apoi date în pensiune sau ca garanție, rămân înregistrate în conturile de origine până la scadența lor);
- 2417 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor acordate clienței, alta decât instituțiile de credit, pe baza valorilor primite în pensiune de la aceasta;
- 2431 - împrumuturi primite de la cliență, alta decât instituțiile de credit, pe o durată de cel mult zi lucrătoare, pe bază de:
- efecte de comerț și alte active financiare (cu excepția titlurilor) date în pensiune indiferent că acestea fac sau nu obiectul unei livrări;
 - titluri date în pensiune în cazul în care acestea nu fac obiectul unei livrări;
- 2432 - împrumuturi primite de la cliență, alta decât instituțiile de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare, pe bază de:
- efecte de comerț și alte active financiare (cu excepția titlurilor) date în pensiune indiferent că acestea fac sau nu obiectul unei livrări;
 - titluri date în pensiune în cazul în care acestea nu fac obiectul unei livrări;
- 2437 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente împrumuturilor primite de la cliență, alta decât instituțiile de credit, pe baza valorilor date în pensiune acesteia.

Nu se înregistrează în conturile:

Se înregistrează în conturile:

2411, - Operațiuni de pensiune	2751 "Valori primite în pensiune
2412 (fără livrare) efectuate de	de pe o zi pe alta de la
2431, către instituții cu	instituții de credit"
2432 instituțiile de credit	2752 "Valori primite în pensiune
(înregistrate de	la termen de la instituții de
către instituții)	credit"
	2761 "Valori date în pensiune
	de pe o zi pe alta instituțiilor
	de credit"
	2762 "Valori date în pensiune
	la termen instituțiilor de credit"
2411, - Titluri cumpărate ferm	3021 "Titluri de tranzacție"
2412	3031 "Titluri de plasament"
	3041 "Titluri de investiții"
2411, - Titluri primite sau date	30111 "Titluri primite în pensiune
2412, în pensiune livrată	livrată"
2431,	30121 "Titluri date în pensiune
2432	livrată"

Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI

- 251 - Conturi de plăți și monedă electronică
 2511 - Conturi de plăți
 2512 - Conturi de monedă electronică
 2517 - Creanțe și datorii atașate

CONȚINUT:

- 2511 - conturi de plăți deschise utilizatorilor serviciilor de plată, este folosit de către instituțiile de plată/instituțiile emitente de monedă electronică pentru executarea operațiunilor de plată, respectiv depuneri de numerar, ridicări de numerar, operațiuni transfer-credit, operațiuni cu ordine de plată etc. Aceste conturi au de regulă solduri creditoare, iar sumele respective pot fi retrase de către titularii de conturi în orice moment, fără preaviz. Conturile curente pot avea și solduri debitoare doar în condiții accidentale, neautorizate (overdraft);
- 2512 - valoarea fondurilor primite în schimbul monedei electronice emise de către instituțiile emitente de monedă electronică;
- 25171 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente soldului debitor al contului de plăți;
- 25172 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente soldului creditor al contului de plăți.

Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI

- 252 - Conturi de factoring
2521 - Conturi de factoring
2527 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 2521 - sumele datorate clientelei în contrapartida creanțelor comerciale achiziționate, când ele fac obiectul unui transfer efectiv de proprietate;
- 2527 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente operațiunilor de factoring.

Grupa 26 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE

- 261 - Valori de recuperat
2611 - Valori de recuperat
2617 - Creanțe atașate
- 262 - Alte sume datorate
2621 - Alte sume datorate
2627 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 2611 - sume de recuperat de la clientelă, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora:
- cecuri, efecte de comerț și alte valori remise la încasare, neplătite și restituite;
 - creanțele față de ordonator (client care nu este o instituție de credit) rezultate în urma executării garanțiilor financiare asumate de instituție (în calitate de garant) în favoarea unui terț (beneficiar), dacă ordonatorul nu efectuează plata, în condițiile în care aceste creanțe nu se concretizează într-un credit acordat ordonatorului (care se înregistrează în conturile de credite corespunzătoare);
 - alte sume de recuperat de la clientelă, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora, inclusiv alte sume plătite aflate în curs de clarificare;
- 2617 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente valorilor de recuperat de la clientelă;
- 2621 - sume datorate clientelei, înregistrate provizoriu în acest cont, până la plata acestora, inclusiv cele aflate în curs de clarificare până la înregistrarea lor în conturile clientelei;
- 2627 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente altor sume datorate.

Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

- 271 - Conturi curente la instituții de credit
2711 - Conturi curente la instituții de credit
2717 - Creanțe și datorii atașate
27171 - Creanțe atașate
27172 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 2711 - conturi deschise de către instituții la instituții de credit, destinate operațiunilor curente de încasări și plăți, precum și pentru protejarea fondurilor pentru executarea operațiunilor de plată viitoare conform art. 31 din Ordonanța de urgență a Guvernului

nr. 113/2009, aprobată, cu modificări și completări.

Aceste conturi au de regulă solduri debitoare, iar sumele respective pot fi retrase de către titularii de conturi în orice moment, fără preaviz.

Conturile curente pot avea și solduri creditoare:

- în condiții accidentale, neautorizate (overdraft);
- în situația evidențierii de către instituția financiară nebankară în acest cont a împrumuturilor primite de la instituțiile de credit, utilizabile în mod fracționat, în funcție de nevoile acesteia;
- în situația evidențierii de către instituția financiară nebankară în acest cont a împrumuturilor primite de la instituțiile de credit, în limita unui nivel global de credit, care acoperă ansamblul nevoilor de exploatare ale acesteia și este stabilit potrivit bugetului previzional de trezorerie;
- în situația evidențierii în acest cont a facilităților de trezorerie acordate de instituțiile de credit instituției financiare nebankare ca titular al cardurilor, conform contractelor, prin admiterea acoperirii ulterioare a sumelor plătite;

Sumele înregistrate în soldurile creditoare ale conturilor curente trebuie evidențiate în analitice distincte corespunzător situațiilor de mai sus sau prin intermediul unor criterii care să permită obținerea de informații pentru fiecare categorie de credit, evidențiată cu ajutorul contului 2711 "Conturi curente la instituții de credit".

- 27171 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente soldurilor debitoare ale conturilor curente deschise de către instituții la instituții de credit;
- 27172 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente soldurilor creditoare ale conturilor curente deschise de către instituții la instituții de credit.

Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

- 272 - Depozite constituite la instituții de credit
- 2721 - Depozite la vedere la instituții de credit
 - 2722 - Depozite la termen la instituții de credit
 - 2723 - Depozite colaterale la instituții de credit
 - 2727 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

- 2721 - depozite constituite de către instituții la instituții de credit pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;
- 2722 - depozite constituite de către instituții la instituții de credit, pe un termen fix, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;
- 2723 - depozite constituite de către instituții la instituții de credit în garanție sau pentru efectuarea unor plăți ulterioare determinate;
- 2727 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente depozitelor constituite de către instituții la instituții de credit.

Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

- 273 - Credite acordate instituțiilor de credit
- 2731 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit
 - 2732 - Credite la termen acordate instituțiilor de credit
 - 2737 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

- 2731 - credite acordate de către instituții instituțiilor de credit, pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;
- 2732 - credite acordate de către instituții instituțiilor de credit, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;
- 2737 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor acordate de către instituții instituțiilor de credit.

Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

- 274 - Împrumuturi primite de la instituții de credit
- 2741 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit
 - 2742 - Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit
 - 2747 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 2741 - împrumuturi primite de către instituții de la instituții de credit, pentru care durata inițială este cel mult o zi lucrătoare;

- 2742 - împrumuturi primite de către instituții de la instituții de credit, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;
- 2747 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente împrumuturilor primite de către instituții de la instituții de credit.

Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

- 275 - Valori primite în pensiune de la instituții de credit
- 2751 - Valori primite în pensiune de pe o zi pe alta de la instituții de credit
- 2752 - Valori primite în pensiune la termen de la instituții de credit
- 2757 - Creanțe atașate
- 276 - Valori date în pensiune instituțiilor de credit
- 2761 - Valori date în pensiune de pe o zi pe alta instituțiilor de credit
- 2762 - Valori date în pensiune la termen instituțiilor de credit
- 2767 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 2751 - credite acordate instituțiilor de credit, pe o durată de cel mult o zi lucrătoare pe bază de:
- efecte de comerț și alte active financiare (cu excepția titlurilor) primite în pensiune indiferent că acestea fac sau nu obiectul unei livrări;
 - titluri primite în pensiune în cazul în care acestea nu fac obiectul unei livrări;
- (creditele aferente valorilor primite în pensiune și apoi date în pensiune sau ca garanție, rămân înregistrate în conturile de origine până la scadența lor);
- 2752 - credite acordate instituțiilor de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare, pe bază de:
- efecte de comerț și alte active financiare (cu excepția titlurilor) primite în pensiune indiferent că acestea fac sau nu obiectul unei livrări;
 - titluri primite în pensiune în cazul în care acestea nu fac obiectul unei livrări;
- (creditele aferente valorilor primite în pensiune și apoi date în pensiune sau ca garanție, rămân înregistrate în conturile de origine până la scadența lor);
- 2757 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor acordate instituțiilor de credit de către instituții, pe baza valorilor primite în pensiune de la acestea;
- 2761 - împrumuturi primite de la instituțiile de credit, pe o durată de cel mult o zi lucrătoare pe bază de:
- efecte de comerț și alte active financiare (cu excepția titlurilor) date în pensiune indiferent că acestea fac sau nu obiectul unei livrări;
 - titluri date în pensiune în cazul în care acestea nu fac obiectul unei livrări;
- 2762 - împrumuturi primite de la instituțiile de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare pe bază de:
- efecte de comerț și alte active financiare (cu excepția titlurilor) date în pensiune indiferent că acestea fac sau nu obiectul unei livrări;
 - titluri date în pensiune în cazul în care acestea nu fac obiectul unei livrări;
- 2767 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente împrumuturilor primite de instituții de la instituții de credit, pe baza valorilor date în pensiune acestora.

Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

- 277 - Valori de recuperat de la instituții de credit
- 2771 - Valori de recuperat de la instituții de credit
- 2777 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

- 2771 - sume de recuperat de către instituții de la instituții de credit, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora:
- cecuri, efecte de comerț și alte valori remise la încasare;
 - creanțele față de ordonator (instituție de credit) rezultate în urma executării garanțiilor financiare asumate de instituție (în calitate de garant) în favoarea unui terț (beneficiar), dacă ordonatorul nu efectuează plata;
 - alte sume de recuperat de la instituții de credit, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora, inclusiv

alte sume plătite aflate în curs de clarificare;
2777 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente valorilor de recuperat de către instituții de la instituțiile de credit.

Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

278 - Alte sume datorate instituțiilor de credit
2781 - Alte sume datorate instituțiilor de credit
2787 - Datorii atașate

CONȚINUT:

2781 - sume datorate instituțiilor de credit de către instituții, înregistrate provizoriu în acest cont până la plata acestora, inclusiv cele primite aflate în curs de clarificare;
2787 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente altor sume datorate instituțiilor de credit de către instituții.

Grupa 28 - CREANȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE

281- Creanțe restante
2811 - Creanțe restante
2812 - Dobânzi restante
2817 - Creanțe atașate
282 - Creanțe îndoielnice
2821 - Creanțe îndoielnice
2822 - Dobânzi îndoielnice
2827 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

2811 - creanțe comerciale, credite acordate (inclusiv pe baza valorilor primite în pensiune), valori de recuperat și creanțe ale instituțiilor față de instituțiile de credit, nerambursate la scadență;
2812 - creanțe din dobânzi neîncasate la scadență;
2817 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creanțelor și/sau dobânzilor restante;
2821 - creanțe comerciale, credite acordate (inclusiv pe baza valorilor primite în pensiune), valori de recuperat și creanțe ale instituțiilor față de instituțiile de credit, trecute în litigiu;
2822 - creanțe din dobânzi trecute în litigiu;
2827 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creanțelor și/sau dobânzilor îndoielnice.

Grupa 29 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII

291 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiar - sau alte instituții
2911 - Ajustări pentru deprecierea creditelor
2912 - Ajustări pentru deprecierea dobânzilor

CONȚINUT:

2911 - ajustări pentru deprecierea creditelor din operațiuni cu clientela, precum și din operațiuni între instituții și instituțiile de credit;
2912 - ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operațiuni cu clientela, precum și din operațiuni între instituții și instituțiile de credit.

CLASA 3 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

Clasa 3 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează operațiunile cu titluri, cu instrumente derivate, cele privind debitorii și creditorii, stocurile, decontări între instituție și subunități, precum și corturi de regularizare.

Din CLASA 3 "OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE" fac parte următoarele grupe de conturi:

Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI

Grupa 31 - INSTRUMENTE DERIVATE

Grupa 32 - DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI

Grupa 34 - DECONTĂRI ÎNTRE INSTITUȚIE ȘI SUBUNITĂȚI

Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI

Grupa 36 - CONTURI DE STOCURI

Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE

Grupa 38 - CREANȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE

Grupa 39 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE PRIVIND OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI

- 301 - Titluri primite sau date în pensiune livrată
 - 3011 - Titluri primite în pensiune livrată
 - 30111 - Titluri primite în pensiune livrată
 - 30117 - Creanțe atașate
 - 3012 - Titluri date în pensiune livrată
 - 30121 - Titluri date în pensiune livrată
 - 30127 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 30111 - credite acordate, respectiv împrumuturi primite, pe bază de titluri,
- 30121 care întrunesc următoarele condiții:
- sunt titluri create material care, în momentul punerii în pensiune, sunt livrate efectiv și fizic cesionarului sau mandatarului acestuia;
 - sunt titluri dematerializate sau create material, păstrate la o societate depozitară, dar circulând prin virament din cont în cont și fac obiectul unei înregistrări în contul deschis pe numele cesionarului la un intermediar abilitat, la o societate depozitară sau, dacă este cazul, la emitent;
 - operațiunile care nu răspund acestor caracteristici sunt contabilizate ca pensiuni simple Clasa 2 - Operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții.
- De asemenea, sunt considerate pensiuni simple, care nu fac obiectul unei livrări, și pensiunile având ca obiect alți suportați decât titlurile, livrate sau nelivrate.
- 30117 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor acordate pe baza titlurilor primite în pensiune livrată;
- 30127 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente împrumuturilor primite pe baza titlurilor date în pensiune livrată.
- Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

30111 - Pensiuni de titluri nelivrate	(în funcție de agentul contrapartidă)
30121 - Pensiuni privind efecte de comerț livrate	2411 "Valori primite în pensiune de pe o zi pe alta"
	2412 "Valori primite în pensiune la termen"
	2431 "Valori date în pensiune de pe o zi pe alta"
	2432 "Valori date în pensiune la termen"
	2751 "Valori primite pensiune de pe o zi pe alta de la instituții de credit"
	2752 "Valori primite în pensiune la termen de la instituții de credit"
	2761 "Valori date în pensiune de pe o zi pe alte instituțiilor de credit"
	2762 "Valori date în pensiune la termen instituțiilor de credit"

Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI

- 302 - Titluri de tranzacție
 - 3021 - Titluri de tranzacție
 - 30211 - Efecte publice și valori asimilate
 - 30212 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
 - 30213 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil
 - 3025 - Titluri date cu împrumut
 - 30251 - Efecte publice și valori asimilate
 - 30252 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
 - 30253 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil
 - 30257 - Creanțe atașate
 - 3026 - Titluri luate cu împrumut
 - 30261 - Efecte publice și valori asimilate
 - 30262 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
 - 30263 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil
 - 3027 - Datorii privind titlurile
 - 30271 - Datorii privind titlurile luate cu împrumut

CONȚINUT:

302 - titluri achiziționate, în principal, în scopul vânzării în viitorul apropiat, precum și cele care fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate care sunt administrate împreună și pentru care există dovada unui ritm efectiv recent de a obține câștiguri pe termen scurt;

30251, - titluri de tranzacție date cu împrumut;

30252,

30253

30257 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente titlurilor de tranzacție date cu împrumut;

3026 - titluri de tranzacție luate cu împrumut;

30271 - datorii aferente titlurilor de tranzacție luate cu împrumut;

30272 - în principal, datorii privind titlurile care rezultă din vânzarea fermă a titlurilor primite în pensiune livrată sau din acordarea unui împrumut de titluri primite în pensiune livrată;

30277 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente operațiunilor cu titluri de tranzacție.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

3025 - Titluri de plasament date cu împrumut	3035 "Titluri date cu împrumut"
- Titluri de investiții date cu împrumut	3045 "Titluri date cu împrumut"
3025, 3026, - Creditele acordate și împrumuturile primite pe bază de titluri	301 "Titluri primite sau date în pensiune livrată"

Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI

303 - Titluri de plasament

3031 - Titluri de plasament

30311 - Efecte publice și valori asimilate

30312 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

30313 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

3035 - Titluri date cu împrumut

30351 - Efecte publice și valori asimilate

30352 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

30353 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

3036 - Vărsăminte de efectuat privind titlurile de plasament

3037 - Creanțe atașate

30371 - Efecte publice și valori asimilate

30372 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

30373 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

CONȚINUT:

3031 - titluri, altele decât cele reprezentând active imobilizate, care nu pot fi încadrate în categoriile de "titluri de tranzacție" sau "titluri de investiții";

3035 - titluri de plasament date cu împrumut;

3036 - vărsăminte rămase de efectuat legate de prețul de cumpărare sau de valoarea de subscriere a titlurilor de plasament;

3037 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente operațiunilor cu titluri de plasament

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

3035 - Credite acordate și împrumuturi primite pe bază de titluri	301 "Titluri primite sau date în pensiune livrată"
3035 - Titluri de tranzacție date cu împrumut	3025 "Titluri date cu împrumut"
3035 - Titluri de investiții date cu împrumut	3045 "Titluri date cu împrumut"
3036 - Vărsăminte de efectuat pentru părți în societățile comerciale legate, pentru titluri de participare și pentru titluri ale activității de portofoliu	418 "Vărsăminte de efectuat pentru părți în societățile comerciale legate, pentru titluri de participare și pentru titluri ale activității de portofoliu"

Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI

304 - Titluri de investiții

3041 - Titluri de investiții

30411 - Efecte publice și valori asimilate
 30412 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
 3045 - Titluri date cu împrumut
 30451 - Efecte publice și valori asimilate
 30452 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
 3047 - Creanțe atașate
 30471 - Efecte publice și valori asimilate
 30472 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

CONȚINUT:

3041 - titluri cu venit fix (cu plăți fixe sau determinabile și scadență fixată) achiziționate cu intenția fermă și posibilitatea de a le păstra până la scadență;
 3045 - titluri de investiții date cu împrumut;
 3047 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente operațiunilor cu titluri de investiții.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

3045 - Credite acordate și împrumuturi primite pe bază de titluri	301 "Titluri primite sau date în pensiune livrată"
3045 - Titluri de tranzacție date cu împrumut	3025 "Titluri date cu împrumut"
3045 - Titluri de plasament date cu împrumut	3035 "Titluri date cu împrumut"

Grupa 31 - INSTRUMENTE DERIVATE

311 - Instrumente derivate ferme
 3111 - Operațiuni de schimb la termen
 3112 - Alte instrumente derivate pe cursul de schimb
 3113 - Instrumente derivate pe rata dobânzii
 3114 - Instrumente derivate pe acțiuni și indici bursieri
 3119 - Alte instrumente derivate
 312 - Instrumente derivate condiționale cumpărate
 3121 - Instrumente derivate pe cursul de schimb
 3122 - Instrumente derivate pe rata dobânzii
 3123 - Instrumente derivate pe acțiuni și indici bursieri
 3129 - Alte instrumente derivate
 313 - Instrumente derivate condiționale vândute
 3131 - Instrumente derivate pe cursul de schimb
 3132 - Instrumente derivate pe rata dobânzii
 3133 - Instrumente derivate pe acțiuni și indici bursieri
 3139 - Alte instrumente derivate
 319 - Alte instrumente derivate

CONȚINUT:

3111 - diferențele dintre cursul la termen prevăzut de contracte ferme de schimb la termen (contracte de schimb la termen cu livrare, contracte swap de trezorerie) și cursul la termen rămas de scurs din data reevaluării respectivelor contracte;
 3112 - valoarea justă a contractelor ferme la termen a căror valoare se modifică în funcție de evoluția cursului de schimb (ex. contracte de schimb la termen fără livrare - NDF, contracte swap financiar de valute, contracte futures pe cursul de schimb);
 3113 - valoarea justă a contractelor ferme la termen a căror valoare se modifică în funcție de evoluția unei rate a dobânzii (contracte FRA, contracte swap pe rata dobânzii etc.);
 3114 - valoarea justă a contractelor ferme la termen a căror valoare se modifică în funcție de evoluția prețului unor acțiuni sau a unor indici bursieri;
 3119 - valoarea justă a contractelor ferme la termen a căror valoare se modifică în funcție de evoluția altor variabile decât cursul de schimb, o rată a dobânzii, prețul unor acțiuni sau un indice bursier;
 3121 - valoarea justă a opțiunilor cumpărate, a căror valoare se modifică în funcție de evoluția cursului de schimb;
 3122 - valoarea justă a opțiunilor cumpărate, a căror valoare se modifică în funcție de evoluția unei rate a dobânzii;
 3123 - valoarea justă a opțiunilor cumpărate, a căror valoare se modifică în funcție de evoluția prețului unor acțiuni sau a unor indici bursieri;
 3129 - valoarea justă a opțiunilor cumpărate, a căror valoare se modifică în funcție de evoluția altor variabile decât cursul de schimb, o rată a dobânzii, prețul unor acțiuni sau un indice bursier;
 3131 - valoarea justă a opțiunilor vândute, a căror valoare se modifică în funcție de evoluția cursului de schimb;
 3132 - valoarea justă a opțiunilor vândute, a căror valoare se modifică în

- funcție de evoluția unei rate a dobânzii;
- 3133 - valoarea justă a opțiunilor vândute, a căror va se modifică în funcție de evoluția prețului unor acțiuni sau a unor indici bursieri;
- 3139 - valoarea justă a opțiunilor vândute, a căror valoare se modifică în funcție de evoluția altor variabile decât cursul de schimb, o rată a dobânzii, prețul unor acțiuni sau un indice bursier;
- 319 - valoarea justă a altor instrumente derivate.

Grupa 32 - DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI

- 325 - Obligațiuni
- 3251 - Obligațiuni
- 3257 - Datorii atașate
- 326 - Alte datorii constituite prin titluri
- 3261 - Alte datorii constituite prin titluri
- 3267 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 3251 - împrumuturi pe bază de obligațiuni emise, de regulă pe termen mijlociu și lung;
- 3257 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente obligațiunilor emise;
- 3261 - alte împrumuturi obținute pe baza titlurilor emise;
- 3267 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente altor datorii constituite prin titluri.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

- | | |
|--|--|
| Grupa 32 - Prime de emisiune și de rambursare a obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix | 3741 "Prime de emisiune privind titlurile cu venit fix" |
| | 3742 "Prime de rambursat privind titlurile cu venit fix" |
| Grupa 32 - Titluri subordonate | 5311 "Titluri subordonate la termen" |
| | 5321 "Titluri subordonate pe durată nedeterminată" |

Grupa 34 - DECONTĂRI ÎNTRE INSTITUȚIE ȘI SUBUNITĂȚI

- 341- Decontări între instituție și subunități

CONȚINUT:

- 341 - evidențiază operațiunile efectuate între instituție și subunitățile sale din țară, cât și între subunitățile respective..

Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI

- 351- Personal și conturi asimilate
- 3511 - Personal - salarii datorate
- 3512 - Personal - ajutoare materiale datorate
- 3513 - Prime reprezentând participarea personalului la profit
- 3514 - Avansuri acordate personalului
- 3515 - Drepturi de personal neridicate
- 3516 - Rețineri din salarii datorate terților
- 3519 - Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul
- 35191 - Alte datorii în legătură cu personalul
- 35192- Alte creanțe în legătură cu personalul

CONȚINUT:

- 3511 - decontările cu personalul privind drepturile salariale cuvenite acestuia, inclusiv sporurile, adaosurile, premiile din fondul de salarii etc.;
- 3512 - ajutoarele de boală pentru incapacitate temporară de muncă, cele pentru îngrijirea copilului, ajutoarele de deces și alte ajutoare acordate;
- 3513 - sume reprezentând prime și alte sume similare acordate personalului din profitul realizat, potrivit prevederilor legale;
- 3514 - avansurile acordate personalului;
- 3515 - drepturi de personal neridicate în termenul legal;
- 3516 - rețineri și popririi din remunerații, datorate terților;
- 3519 - alte datorii și creanțe în legătură cu personalul.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile.

- | | |
|---|--|
| 3514, - Creanțele având caracterul unui credit acordat, precum și creditele acordate personalului | Grupa 20 "CREDITE ACORDATE CLIENTELEI" |
|---|--|

Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI

- 352 - Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate
- 3521 - Asigurări sociale

35211 - Contribuția unității la asigurările sociale
35212 - Contribuția personalului la asigurările sociale
35213 - Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate
35214 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
3522 - Ajutor de șomaj
35221 - Contribuția unității la fondul de șomaj
35222 - Contribuția personalului la fondul de șomaj
3526 - Alte datorii și creanțe sociale
35261 - Alte datorii sociale
35262 - Alte creanțe sociale

CONȚINUT:

3521 - decontările privind contribuția angajatorului și a personalului la asigurările sociale, precum și contribuția pentru asigurările sociale de sănătate;
3522 - decontările privind ajutorul de șomaj datorat de angajator, precum și de personal, potrivit legii;
3526 - datoriile de achitat sau creanțele de încasat în contul asigurărilor sociale aferente exercițiului în curs, precum și plata acestora.

Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI

353 - Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate
3531 - Impozitul pe profit
3532 - Taxa pe valoarea adăugată
35323 - TVA de plată
35324 - TVA de recuperat
35326 - TVA deductibilă
35327 - TVA colectată
35328 - TVA neexigibilă
3533 - Impozitul pe venituri de natura salarii
3534 - Subvenții
35341 - Subvenții guvernamentale
35342 - Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții
35349 - Alte sume primite cu caracter de subvenții
3536 - Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate
3538 - Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate
3539 - Alte datorii și creanțe cu bugetul statului
35391 - Alte datorii față de bugetul statului
35392 - Alte creanțe privind bugetul statului

CONȚINUT:

3531 - decontările cu bugetul statului privind impozitul pe profit calculat în conformitate cu legislația fiscală privind impozitul pe profit;
35323 - taxa pe valoarea adăugată de plătit bugetului statului;
35324 - taxa pe valoarea adăugată de recuperat de la bugetul statului;
35326 - taxa pe valoare adăugată deductibilă, potrivit legii;
35327 - taxa pe valoare adăugată colectată, potrivit legii;
35328 - taxa pe valoare adăugată neexigibilă, potrivit legii;
3533 - impozitul pe veniturile de natura salariilor și a altor drepturi similare, datorat bugetului statului;
3534 - subvenții de primit aferente activelor (subvenții pentru acordarea cărora principala condiție este ca instituția beneficiară să cumpere sau să construiască active imobilizate) și subvențiile aferente veniturilor (toate subvențiile, altele decât cele pentru active);
3536 - decontările cu bugetul statului sau cu bugetele locale privind impozitele, taxele și vărsămintele asimilate, cum sunt: accizele, impozitul pe dividende, impozitul pe clădiri și impozitul pe terenuri, taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, precum și alte impozite și taxe;
3538 - datoriile și vărsămintele efectuate către alte organisme publice, potrivit legii;
3539 - alte datorii și creanțe cu bugetul statului.

Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI

354 - Dividende de plată
355 - Debitori diverși
3551 - Depozite de garanții vărsate
35511 - Depozite aferente operațiunilor pe piețele organizate de instrumente derivate
35512 - Depozite aferente altor operațiuni cu instrumente derivate
35516 - Alte depozite
3552 - Debitori din avansuri spre decontare
3556 - Alți debitori diverși
3557 - Creanțe atașate
356 - Creditori diverși

- 3566 - Creditori diverși
- 3567 - Datorii atașate
- 357 - Decontări din operațiuni în asocieri în participație
 - 3571 - Creanțe din operațiuni în asocieri în participație
 - 3572 - Datorii din operațiuni în asocieri în participație
- 358 - Împrumuturi primite de la acționari și alte împrumuturi
 - 3581 - Împrumuturi primite de la acționari
 - 3582 - Alte împrumuturi
 - 3587 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 354 - dividendele datorate acționarilor sau asociaților corespunzător aportului la capital;
- 3551 - depozite de garanții vărsate pentru operațiuni în cont propriu sau în contul clienților în cadrul operațiunilor cu instrumente derivate, precum și depozite de garanții și cațiuni constituite potrivit convențiilor încheiate (pentru energie electrică, apă, canal etc.);
- 3552 - avansurile spre decontare, în numerar, acordate de către instituție personalului;
- 3553 - **dividende repartizate, conform legii, în cursul exercițiului financiar, și care urmează să se regularizeze după aprobarea situațiilor financiare anuale**

La data de 28-03-2019 Contul 355, Grupa 35, Clasa 3 a fost completat de Punctul 9, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2

- 3556 - creanțe aferente bunurilor livrate, lucrărilor executate sau serviciilor prestate inclusiv cele provenite din nerespectarea clauzelor prevăzute în contractele aferente (despăgubiri, penalități, etc.);
- valoarea bunurilor constatate lipsă sau deteriorate, imputate;
- alte sume de încasat de la debitori diverși;
- sumele reprezentând contribuțiile inițiale, anuale, inclusiv contribuțiile majorate și speciale datorate de instituțiile de credit pentru constituirea și creșterea resurselor financiare ale Fondului;
- valoarea sumelor puse la dispoziția băncilor mandatate pentru efectuarea plăților compensatorii către deponenți;
- valoarea sumelor cuvenite Fondului reprezentând plăți compensatorii efectuate deponenților și alte drepturi cuvenite Fondului, înregistrate în momentul recuperării de la instituțiile de credit în faliment.
- 3557 - creanțe din dobânzi calculate și neajunse la scadență, aferente debitorilor diverși;
- 3566 - datorii aferente bunurilor achiziționate, lucrărilor executate sau serviciilor prestate, inclusiv cele provenite din nerespectarea clauzelor prevăzute în contractele aferente (despăgubiri, penalități, etc.);
- sume aferente antecontractelor de leasing percepute potențialilor clienți în scopul asigurării asumării de către aceștia a obligației de încheiere ulterioară a contractului de leasing;
- sume încasate și necuvenite, altele decât cele înregistrate în conturile "Alte sume datorate";
- alte sume datorate creditorilor diverși;
- 3567 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditorilor diverși;
- 357 - valoarea creanțelor și datoriilor rezultate din activități controlate în comun și din utilizarea de active controlate în comun, în situația în care instituția are calitatea de asociat al respectivei asocieri în participație;
- 3581 - împrumuturi primite de la acționari;
- 3582 - alte împrumuturi primite;
- 3587 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente împrumuturilor primite de la acționari și altor împrumuturi.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

3582 - Împrumuturile primite de la instituții financiare care nu au calitatea de acționari	232 "Împrumuturi primite de la instituțiile financiare"
358 - Împrumuturile subordonate primite	Grupa 53 "Datorii subordonate"
358 - împrumuturi primite de la instituții de credit	274 "împrumuturi primite de la instituții de credit"

Grupa 36 - CONTURI DE STOCURI

- 361 - Valori din aur, metale și pietre prețioase
- 362 - Materiale

363 - Materiale de natura obiectelor de inventar
365 - Stocuri aflate la terți
367 - Alte stocuri și asimilate
368 - Alte bunuri diverse

CONȚINUT:

361 - stocuri reprezentând valori din aur, metale și pietre prețioase;
362 - stocuri sub formă de materiale și alte consumabile ce urmează a fi utilizate în activitatea proprie;
363 - stocuri reprezentând materiale de natura obiectelor de inventar aflate în gestiune;
365 - stocuri reprezentând valori de aur, metale și pietre prețioase, materii prime, materiale și alte consumabile, precum și alte stocuri, aflate la terți sau în curs de aprovizionare;
367 - alte stocuri (bonuri valorice, timbre fiscale și poștale, tichete și bilete de călătorie, bilete de tratament și odihnă, bancnote și monede care nu sunt în circulație, suporturi magnetice pentru moneda electronică etc.);
368 - bunuri mobile și imobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, precum și alte bunuri, destinate vânzării etc.

Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE

371 - Valori primite la încasare

CONȚINUT:

371 - cecuri și alte valori primite la încasare pentru care creditarea conturilor clienței se face imediat.

Nu se înregistrează în conturile:	Se înregistrează în conturile:
-----------------------------------	--------------------------------

371 - Efecte de comerț cu credit imediat	2011 "Creanțe comerciale"
--	---------------------------

Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE

372 - Conturi de ajustare
3721 - Poziție de schimb
3722 - Contravaloarea poziției de schimb
3723 - Conturi de ajustare valută
3729 - Conturi de ajustare privind alte elemente din afara bilanțului

CONȚINUT:

3721, 3722 - conturi de legătură între contabilitatea în valută și contabilitatea în lei, utilizate pentru restabilirea echilibrului dintre active, datorii și capitaluri proprii, prin înregistrarea în contul de rezultate sau în conturi analitice distincte deschise în cadrul conturilor de imobilizări financiare a câștigurilor sau pierderilor aferente evaluării operațiunilor în valută din bilanț și a operațiunilor ferme de schimb la vedere;
3723 - contrapartida rezultatului provenind din evaluarea angajamentelor privind operațiunile de schimb la vedere (contul 931);
3729 - contrapartida rezultatului provenit din evaluarea operațiunilor privind angajamentele cu titlurile (grupa 92).

Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE

373 - Conturi de diferențe
3731 - Diferențe privind valuta
3732 - Diferențe privind vânzările de titluri cu posibilitate de răscumpărare
3739 - Alte conturi de diferențe

CONȚINUT:

3731 - diferențele legate de conversia în lei a operațiunilor în valută care beneficiază de o garanție de schimb. Această garanție de schimb poate fi acordată de către stat, de o societate de asigurări, prin care se garantează riscul de schimb;
3732 - diferențele din cesiunea titlurilor, în cadrul vânzărilor de titluri cu posibilitate de răscumpărare când există, la data închiderii contabile, o mare probabilitate de exercitare a posibilității de răscumpărare;
3739 - alte diferențe de regularizat.

Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE

374 - Cheltuieli de repartizat
3741 - Prime de emisiune privind titlurile cu venit fix

3742 - Prime de rambursat privind titlurile cu venit fix
3749 - Alte cheltuieli de repartizat

CONȚINUT:

- 3741 - diferențele dintre valoarea nominală și valoarea de emisiune a titlurilor cu venit fix emise;
3742 - diferențele dintre valoarea de rambursare și valoarea nominală a titlurilor cu venit fix emise;
3749 - alte cheltuieli de repartizat privind titlurile cu venit fix emise.

Grupa 37 - CONTURI DE REGULARIZARE

- 375 - Cheltuieli înregistrate în avans
376 - Venituri înregistrate în avans
377 - Cheltuieli de plătit
378 - Venituri de primit
379 - Alte conturi de regularizare
 3791 - Conturi de regularizare privind instrumentele de acoperire
 3792 - Subvenții pentru investiții
 37921 - Subvenții guvernamentale pentru investiții
 37922 - Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții
 37923 - Donații pentru investiții
 37924 - Plusuri de inventar de natura imobilizărilor
 37929 - Alte sume primite cu caracter de subvenții
3799 - Alte conturi de regularizare

CONȚINUT:

- 375 - cheltuieli efectuate în avans care urmează a se suporta eșalonat pe cheltuieli, pe baza unui scadențar, în perioadele sau exercițiile financiare viitoare (abonamentele, chiriile, certificatele de emisii de gaze cu efect de seră, polițele de asigurare, dobânzi și comisioane plătite în avans etc.) și care nu se regăsesc în conturile de creanțe și datorii atașate;
376 - venituri înregistrate în avans aferente perioadelor/exercițiilor financiare viitoare (scont, agio și comision de gestiune pentru operațiuni de factoring, dobânzi, comisioane, sumele facturate sau încasate din chirii, prime de emisiune negative etc.) și care nu se regăsesc în conturile de creanțe și datorii atașate;
377 - datorii aferente cheltuielilor de plătit care nu se regăsesc în conturile de datorii atașate:
 - dobânzi de plătit (sau diferența dintre dobânzile de plătit și dobânzile de primit) aferente contractelor swap;
 - telefon, electricitate, comisioane pentru angajamente din afara bilanțului;
 - alte datorii reprezentând cheltuieli de plătit;
378 - creanțe din venituri de primit care nu se regăsesc în conturile de creanțe atașate:
 - dobânzi de încasat (sau diferența dintre dobânzile de încasat și dobânzile de plătit) aferente contractelor swap;
 - comisioane pentru angajamente din afara bilanțului;
 - alte creanțe reprezentând venituri de primit;"
3791 - modificările de valoare justă ale instrumentelor derivate desemnate drept instrumente de acoperire, înregistrate provizoriu în acest cont până în momentul transferării în conturile de venituri sau cheltuieli corespunzătoare;
3792 - sumele alocate reprezentând subvenții aferente activelor (subvenții pentru acordarea cărora principala condiție este ca instituția beneficiară să construiască sau să achiziționeze active imobilizate) și subvențiile aferente veniturilor (toate subvențiile, altele decât cele pentru active), valoarea imobilizărilor primite cu titlu gratuit, precum și valoarea plusurilor de inventar de natura imobilizărilor corporale sau necorporale, nevirate la rezultatul exercițiului financiar;
3799 - alte operațiuni de regularizat, care nu se regăsesc în conturile 375 - 378 și 3791 (de exemplu valoarea obligațiunilor proprii răscumpărate în vederea anulării).

Grupa 38 - CREANȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE

- 381 - Creanțe restante
 3811 - Creanțe restante
 3812 - Dobânzi restante
 3817 - Creanțe atașate
382 - Creanțe îndoielnice
 3821 - Creanțe îndoielnice
 3822 - Dobânzi îndoielnice

CONȚINUT:

- 3811 - valoarea creanțelor aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse nerambursate la scadență;
- 3812 - creanțe din dobânzi, precum și alte venituri de primit, neincasate la scadență;
- 3817 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creanțelor și/sau dobânzilor restante;
- 3821 - valoarea creanțelor aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse trecute în litigiu;
- 3822 - creanțe din dobânzi, precum și alte venituri de primit, trecute în litigiu;
- 3827 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creanțelor și/sau dobânzilor îndoielnice.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

381,382 - valoarea titlurilor cuvenit	302 "Titluri de tranzacție"
fix nerăscumpărate la	303 "Titluri de plasament"
scadență de către emitent	304 "Titluri de investiții"

Grupa 39 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE PRIVIND OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

- 391 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor
- 3911 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament
- 39111 - Ajustări pentru deprecierea efectelor publice și a altor valori asimilate
- 39112 - Ajustări pentru deprecierea obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix
- 39113 - Ajustări pentru deprecierea acțiunilor și a altor titluri cu venit variabil
- 3912 - Ajustări pentru deprecierea titlurilor de investiții
- 39121 - Ajustări pentru deprecierea efectelor publice și a altor valori asimilate
- 39122 - Ajustări pentru deprecierea obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix
- 393 - Ajustări pentru deprecierea stocurilor
- 399 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

CONȚINUT:

- 391 - ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament și a titlurilor de investiții;
- 393 - ajustări pentru deprecierea stocurilor;
- 399 - ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

3911 - ajustările pentru deprecierea creanțelor curente, restante și îndoielnice din operațiuni cu titluri de plasament (ex. pensiuni)	399 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse"
3912 - ajustările pentru deprecierea creanțelor curente, restante și îndoielnice din operațiuni cu titluri de investiții (ex. pensiuni)	
399 - ajustările pentru deprecierea titlurilor cu venit fix	3911 "Ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament"
nerăscumpărate la scadență	3912 "Ajustări pentru deprecierea titluri de investiții"
de către emitent	

CLASA 4 - ACTIVE IMOBILIZATE

Clasa 4 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează creditele subordonate, părțile în cadrul societăților comerciale legate, titlurile de participare, titlurile activității de portofoliu, dotările pentru unitățile proprii din străinătate, imobilizările necorporale și corporale, inclusiv amortizările și ajustările pentru depreciere aferente acestora, precum și creanțele și datoriile privind operațiunile de leasing financiar.

Din CLASA 4 "ACTIVE IMOBILIZATE" fac parte următoarele grupe de conturi:

Grupa 40 - CREDITE SUBORDONATE

Grupa 41 - PĂRȚI ÎN CADRUL SOCIETĂȚILOR COMERCIALE LEGATE, TITLURI DE PARTICIPARE ȘI TITLURI ALE ACTIVITĂȚII DE PORTOFOLIU

Grupa 42 - DOTĂRI PENTRU UNITĂȚILE PROPRII DIN STRĂINĂTATE

Grupa 43 - IMOBILIZĂRI ÎN CURS ȘI AVANSURI ACORDATE PENTRU IMOBILIZĂRI

Grupa 44 - IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE

Grupa 46 - AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE

Grupa 47 - LEASING FINANCIAR

Grupa 48 - CREAŢE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE

Grupa 49 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR IMOBILIZATE

Grupa 40 - CREDITE SUBORDONATE

401 - Credite subordonate la termen

402 - Credite subordonate pe durată nedeterminată

407 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

Grupa 40 - creanțe nereprezentate de un titlu, pentru care împrumutătorul acceptă ca drepturile sale să i se restituie numai după satisfacerea celorlalți creanțieri;

401 - credite subordonate care au fixată, în momentul acordării, o dată de rambursare;

402 - creanțe de natura creditelor subordonate ale căror termene de rambursare nu au fost fixate sau fac obiectul unor condiții sau preavize menționate în contracte;

407 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creditelor subordonate.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

401 - Titlurile subordonate	302 "Titluri de tranzacție"
	303 "Titluri de plasament"
	304 "Titluri de investiții"

Grupa 41 - PĂRȚI ÎN CADRUL SOCIETĂȚILOR COMERCIALE LEGATE,
TITLURI DE PARTICIPARE ȘI TITLURI ALE ACTIVITĂȚII DE PORTOFOLIU

411 - Părți în societățile comerciale legate

4111 - Părți în instituții de credit

4112 - Părți în societăți cu caracter financiar

4113 - Părți în alte societăți cu caracter nefinanciar

412 - Titluri de participare

4121 - Titluri de participare la instituțiile de credit

4122 - Titluri de participare la societăți cu caracter financiar

4123 - Titluri de participare la alte societăți cu caracter nefinanciar

413 - Titluri ale activității de portofoliu

415 - Titluri date cu împrumut

417 - Creanțe atașate

418 - Vărsăminte de efectuat pentru părți în societăți comerciale legate, pentru titluri de participare și pentru titluri ale activității de portofoliu

CONȚINUT:

411 - titluri cu venit variabil deținute în filiale asupra cărora există control, concretizat în autoritatea de a conduce politicile financiare și operaționale ale societății respective, cu scopul de a obține beneficii;

412 - titluri cu venit variabil deținute în societăți asociate asupra cărora există influență semnificativă, concretizată în autoritatea de a participa la luarea deciziilor de politică financiară și operațională ale respectivei societăți, dar nu și de a controla aceste politici;

413 - în acest cont se înregistrează titlurile cu venit variabil destinate activității de portofoliu, altele decât părțile în societățile comerciale legate și titlurile de participare. Această activitate constă în investirea unei părți din active într-un portofoliu de titluri, cu intenția de a le păstra o perioadă îndelungată. În acest cont se înregistrează și titlurile de participare deținute în entități controlate în comun, în situația în care instituția are calitatea de asociat al respectivei asocieri în participație;

415 - părți în cadrul societăților comerciale legate, titluri de participare și titluri ale activității de portofoliu date cu împrumut;

417 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente părților în cadrul societăților comerciale legate, titlurilor de participare și titlurilor activității de portofoliu date cu împrumut;

418 - vărsăminte rămase de efectuat legate de prețul de cumpărare sau de valoarea de subscriere a părților în societățile comerciale legate, titlurilor de participare și titlurilor activității de portofoliu.

Nu se înregistrează în contul:	Se înregistrează în contul:
413 - Titluri de plasament	303 "Titluri de plasament"
413 - Părți în societăți comerciale legate	411 "Părți în societățile comerciale legate"
413 - Titluri de participare	412 "Titluri de participare"
417 - Dividendele aferente titlurilor de participare înregistrate în conturile grupei 41	7053 "Dividende și venituri asimilate"
Grupa 42 - DOTĂRI PENTRU UNITĂȚILE PROPRII DIN STRĂINĂTATE	
421 - Dotări pentru unitățile proprii din străinătate	
CONȚINUT:	
421 - fondurile transferate în străinătate, pentru a fi puse, cu titlu permanent la dispoziția unităților proprii din străinătate.	
Grupa 43 - IMOBILIZĂRI ÎN CURS ȘI AVANSURI ACORDATE PENTRU IMOBILIZĂRI	
432 - Imobilizări corporale în curs	
4321 - Amenajări de terenuri și construcții	
4322 - Instalații tehnice și mijloace de transport	
4323 - Alte imobilizări corporale	
433 - Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	
434 - Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	
4341 - Avansuri acordate pentru terenuri și construcții	
4342 - Avansuri acordate pentru instalații tehnice și mașini	
4343 - Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale	
CONȚINUT:	
432 - costul imobilizărilor corporale în curs de execuție sau în curs de aprovizionare;	
433 - valoarea avansurilor achitate furnizorilor de imobilizări necorporale;	
434 - valoarea avansurilor achitate furnizorilor de imobilizări corporale.	
Grupa 44 - IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE	
441 - Imobilizări necorporale	
4411 - Fondul comercial	
44111 - Fond comercial pozitiv	
44112 - Fond comercial negativ	
4412 - Cheltuieli de constituire	
4419 - Alte imobilizări necorporale	
CONȚINUT:	
44111 - valoarea fondului comercial pozitiv achiziționat, de regulă, într-o combinație de întreprinderi;	
44112 - valoarea fondului comercial negativ;	
4412 - cheltuieli ocazionate de înființarea sau dezvoltarea unei instituții (taxe și alte cheltuieli de înscriere și înmatriculare, cheltuieli privind emisiunea și vânzarea de acțiuni și obligațiuni, precum și alte cheltuieli de această natură, legate de înființarea și extinderea activității instituției);	
4419 - alte active identificabile, nemonetare, fără suport material și deținute pentru utilizare, pentru a fi închiriate terților sau pentru scopuri administrative.	
Grupa 44 - IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE	
442 - Imobilizări corporale	
4421 - Terenuri și amenajări de terenuri	
44211 - Terenuri	
44212 - Amenajări de terenuri	
4422 - Construcții	
4423 - Instalații tehnice și mijloace de transport	
44231 - Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	
44232 - Aparatură și instalații de măsurare, control și reglare	
44233 - Mijloace de transport	
4424 - Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale (Alte active corporale)	
4425 - Investiții imobiliare	
CONȚINUT:	
4421 - valoarea terenurilor și a investițiilor efectuate pentru amenajarea acestora;	

- 4422 - valoarea construcțiilor;
- 4423 - valoarea instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport;
- 4424 - valoarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale (altor active corporale).
- 4425 - valoarea investițiilor imobiliare

Grupa 46 - AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE

- 461 - Amortizări privind imobilizările necorporale și corporale
 - 4611 - Amortizarea imobilizărilor necorporale
 - 46111 - Amortizarea fondului comercial
 - 46112 - Amortizarea cheltuielilor de constituire
 - 46119 - Amortizarea altor imobilizări necorporale
 - 4612 - Amortizarea imobilizărilor corporale
 - 46121 - Amortizarea amenajărilor de terenuri
 - 46122 - Amortizarea construcțiilor
 - 46123 - Amortizarea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport
 - 46124 - Amortizarea altor active corporale
 - 46125 - Amortizarea investițiilor imobiliare

CONȚINUT:

- 4611 - sume rezultate din alocarea sistematică a valorii amortizabile a unei imobilizări necorporale de-a lungul duratei sale de viață utilă;
- 4612 - sume rezultate din alocarea sistematică a valorii amortizabile a unei imobilizări corporale de-a lungul duratei sale de viață utilă.

Grupa 47 - LEASING FINANCIAR

- 471 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar
 - 4711 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale
 - 4712 - Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale
 - 4717 - Creanțe atașate
- 472 - Datorii din operațiuni de leasing financiar
 - 4721 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale
 - 4722 - Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale
 - 4727 - Datorii atașate

CONȚINUT:

- 4711 - creanțe reprezentând principal aferente bunurilor de natura imobilizărilor necorporale, date în regim de leasing financiar;
- 4712 - creanțe reprezentând principal aferente bunurilor de natura imobilizărilor corporale, date în regim de leasing financiar;
- 4717 - creanțe reprezentând dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar;
- 4721 - datorii reprezentând principal aferente bunurilor de natura imobilizărilor necorporale primite în regim de leasing financiar;
- 4722 - datorii reprezentând principal aferente bunurilor de natura imobilizărilor corporale primite în regim de leasing financiar;
- 4727 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar.

Grupa 48 - CREAŢE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE

- 481 - Creanțe restante
 - 4811 - Creanțe restante
 - 4812 - Dobânzi restante
 - 4817 - Creanțe atașate
- 482 - Creanțe îndoielnice
 - 4821 - Creanțe îndoielnice
 - 4822 - Dobânzi îndoielnice
 - 4827 - Creanțe atașate

CONȚINUT:

- 4811 - creanțe privind activele imobilizate (credite subordonate, creanțe aferente operațiunilor de leasing financiar etc.), nerambursate la scadență;
- 4812 - creanțe din dobânzi neîncasate la scadență;
- 4817 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență aferente creanțelor și/sau dobânzilor restante;
- 4821 - creanțe privind activele imobilizate, trecute în litigiu;
- 4822 - creanțe din dobânzi trecute în litigiu;
- 4827 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență aferente creanțelor și/sau dobânzilor îndoielnice.

Grupa 49 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR IMOBILIZATE

- 491 - Ajustări pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu
- 492 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor
- 4921 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs
- 49212 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs
- 4922 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale
- 49221 - Ajustări pentru deprecierea fondului comercial
- 49222 - Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale
- 4923 - Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale
- 49231 - Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri
- 49232 - Ajustări pentru deprecierea construcțiilor
- 49233 - Ajustări pentru deprecierea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport
- 49234 - Ajustări pentru deprecierea altor active corporale
- 49235 - Ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare
- 493 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente operațiunilor de leasing financiar
- 499 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate
-

CONȚINUT:

- 491 - ajustări pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu;
- 492 - ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs, a imobilizărilor necorporale, a imobilizărilor corporale și a investițiilor imobiliare;
- 493 - ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de leasing financiar;
- 499 - ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate.

Nu se înregistrează în contul:

Se înregistrează în contul:

499 - ajustări pentru deprecierea creanțelor restante și îndoelnice din operațiuni de leasing financiar

493 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente operațiunilor de leasing financiar"

CLASA 5 - CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE

Clasa 5 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează fondurile aflate la dispoziția instituției, alte elemente de capitaluri proprii, datoriile subordonate, provizioanele, rezultatul reportat, precum și rezultatul exercițiului financiar.

Din CLASA 5 "CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE" fac parte următoarele grupe de conturi:

Grupa 50 - CAPITAL

Grupa 51 - PRIME DE CAPITAL ȘI REZERVE

Grupa 53 - DATORII SUBORDONATE

Grupa 55 - PROVIZIOANE

Grupa 56 - FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI DE DESPĂGUBIRE A CREDITORILOR PREJUDICIAȚI

Grupa 58 - REZULTATUL REPORTAT

Grupa 59 - REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR

Grupa 50 - CAPITAL

- 501 - Capital social
- 5011 - Capital subscris nevărsat
- 5012 - Capital subscris vărsat
- 502 - Elemente asimilate capitalului
- 503 - Acțiuni proprii
- 508 - Acționari sau asociați
-

CONȚINUT:

- 501 - capitalul social subscris cu ocazia constituirii instituției sau a majorării capitalului social, precum și reducerile capitalului social, efectuate potrivit prevederilor legale;
- 5011 - capitalul social subscris și nevărsat de acționarii sau asociații instituției cu ocazia constituirii acesteia sau a majorării capitalului social;
- 5012 - capitalul social subscris și vărsat de acționarii sau asociații instituției, precum și reducerile capitalului social efectuate potrivit prevederilor legale;
- 502 - fondurile cu caracter permanent (capital de dotare) puse la

dispoziție sucursalelor din România ale instituțiilor al căror sediu se află în străinătate; sucursalele din străinătate ale instituțiilor, persoane juridice române, înregistrează cu ajutorul acestui cont, în contabilitatea proprie, fondurile cu caracter permanent (capital de dotare) puse la dispoziție de instituțiile din România de care aparțin;

503 - valoarea acțiunilor proprii răscumpărate, potrivit legii;

508 - decontările cu acționarii sau asociații privind capitalul social.

Grupa 51 - PRIME DE CAPITAL ȘI REZERVE

511 - Prime de capital

5111 - Prime de emisiune

5112 - Prime de fuziune

5113 - Prime de aport

5114 - Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni

5119 - Alte prime

512 - Rezerve legale

5121 - Rezerve legale din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit

5122 - Rezerve legale din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit

513 - Rezerve statutare sau contractuale

516 - Rezerve din reevaluare

5161 - Rezerve din reevaluări dispuse prin acte normative

5169 - Alte rezerve din reevaluări

519 - Alte rezerve

CONȚINUT:

5111 - diferența între valoarea de emisiune a noilor acțiuni sau părți sociale și valoarea nominală a acestora;

5112 - diferența determinată de instituția absorbantă, în cadrul unei combinări de întreprinderi sub forma fuziunii prin absorbție, de regulă, între valoarea justă (de la data achiziției entității absorbite) și valoarea nominală a acțiunilor emise;

5113 - diferența între valoarea bunurilor aportate și valoarea nominală a capitalului social cu care au fost remunerate aceste aporturi;

5114 - diferența între valoarea contabilă a obligațiunilor corespunzătoare împrumuturilor obligatare și valoarea nominală a acțiunilor emise potrivit prevederilor contractuale, atunci când valoarea obligațiunilor depășește valoarea acțiunilor corespunzătoare;

5119 - alte prime de capital;

512 - rezervele constituite din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit (profitul brut), precum și din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit (profitul net), în cotele și limitele prevăzute de lege;

513 - rezervele constituite din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit, conform prevederilor din actul constitutiv al instituției;

516 - rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale;

5161 - rezerve aferente diferențelor rezultate în urma reevaluărilor dispuse prin acte normative;

5169 - rezerve aferente diferențelor din reevaluări, altele decât cele rezultate în urma reevaluărilor dispuse prin acte normative;

519 - alte rezerve constituite potrivit prevederilor legale sau hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale;

- alte elemente de capitaluri proprii (diferențele dintre prețul de achiziție al acțiunilor proprii și prețul de vânzare al acestora etc.).

Grupa 53 - DATORII SUBORDONATE

531 - Datorii subordonate la termen

5311 - Titluri subordonate la termen

5312 - Împrumuturi subordonate la termen

532 - Datorii subordonate pe durată nedeterminată

5321 - Titluri subordonate pe durată nedeterminată

5322 - Împrumuturi subordonate pe durată nedeterminată

537 - Datorii atașate

CONȚINUT:

531 - împrumuturi primite la termen, a căror rambursare, în caz de lichidare a instituției, nu este posibilă decât după plata celorlalți creanțieri;

5311 - împrumuturi subordonate la termen, primite pe baza emisiunilor de titluri;

- 5312 - împrumuturi subordonate la termen primite, nerepresentate printr-un titlu;
- 532 - împrumuturi primite pe durată nedeterminată, a căror rambursare, în caz de lichidare a instituției, nu este posibilă decât după plata celorlalți creanțieri;
- 5321 - împrumuturi subordonate pe durată nedeterminată, primite pe baza emisiunilor de titluri;
- 5322 - împrumuturi subordonate pe durată nedeterminată primite, nerepresentate printr-un titlu;
- 537 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente datoriiilor subordonate.

Grupa 55 - PROVIZIOANE

- 551 - Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură
- 552 - Provizioane pentru pensii și obligații similare
- 553 - Provizioane pentru riscuri de țară
- 554 - Provizioane pentru restructurare
- 555 - Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea
- 556 - Provizioane pentru impozite
- 557 - Provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit
- 559 - Alte provizioane

CONȚINUT:

- 551 - provizioanele constituite pentru riscul de angajament prin semnătură (garanții, avaluri, acceptări etc.), înregistrate în afara bilanțului și care reprezintă obligații de plată;
- 552 - provizioane constituite pentru pensii și obligații similare;
- 553 - provizioanele constituite pentru riscuri de țară;
- 554 - provizioane constituite pentru restructurare;
- 555 - provizioane constituite pentru demontarea și mutarea imobilizărilor corporale, precum și pentru restaurarea amplasamentelor;
- 556 - provizioane pentru impozite constituite pentru sumele viitoare de plată datorate bugetului de stat, în condițiile în care sumele respective nu apar reflectate ca datorii în relația cu statul;
- 557 - provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit;
- 559 - alte provizioane.

Grupa 56 - FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ȘI DE DESPĂGUBIRE A CREDITORILOR PREJUDICIAȚI

- 561 - Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar
- 5611 - Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit
- 56111 - Fond constituit din contribuțiile inițiale
- 56112 - Fond constituit din contribuțiile anuale, inclusiv contribuțiile majorate
- 56113 - Fond constituit din contribuțiile speciale
- 5612 - Fond constituit din încasările din recuperarea creanțelor
- 5613 - Fond constituit din alte resurse - donații, sponsorizări, asistență financiară
- 5614 - Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile
- 5619 - Fond constituit din alte venituri, stabilite conform legii
- 562 - Fondul de despăgubire a creditorilor prejudiciați

CONȚINUT:

- 56111 - fond constituit din contribuțiile inițiale ale instituțiilor de credit, în cotele și limitele prevăzute de prevederile legale;
- 56112 - fond constituit din contribuțiile anuale, inclusiv contribuțiile majorate ale instituțiilor de credit, în cotele și limitele prevăzute de prevederile legale;
- 56113 - fond constituit din contribuțiile speciale ale instituțiilor de credit, în cotele și limitele prevăzute de prevederile legale;
- 5612 - fond constituit din încasările din recuperarea creanțelor față de instituțiile de credit pentru care au fost deschise procedurile falimentului;
- 5613 - fond constituit din resurse financiare reprezentând donații, sponsorizări, asistență financiară;
- 5614 - fond constituit din profitul obținut ca diferență dintre veniturile din investirea resurselor financiare disponibile și cheltuielile acestuia, în condițiile și limitele prevăzute de prevederile legale;
- 5619 - fond constituit din alte venituri (venituri realizate în

calitate de administrator special, administrator interimar și lichidator al instituțiilor de credit, precum și alte venituri stabilite conform legii).

562 - fond de despăgubire a creditorilor prejudiciați constituit din contribuțiile instituțiilor de credit, în cotele și limitele prevăzute de prevederile legale.

Grupa 58 - REZULTATUL REPORTAT

581 - Rezultatul reportat

5811 - Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită

5813 - Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile

5814 - Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile

5815 - Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare

5816 - Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene

CONȚINUT:

5811 - rezultatul sau părți din rezultatul exercițiului financiar precedent nerepartizate de către adunarea generală a acționarilor sau asociaților;

5813 - rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile;

5814 - rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile;

5815 - rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din diferențe din reevaluare;

5816 - rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene.

Grupa 59 - REZULTATUL EXERCITIULUI FINANCIAR

591 - Profit sau pierdere

592 - Repartizarea profitului

CONȚINUT:

591 - profitul sau pierderea realizată în exercițiul financiar curent;

592 - profitul realizat în exercițiul financiar curent și repartizat, potrivit legii.

CLASA 6 - CHELTUIELI

Clasa 6 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se ține evidența cheltuielilor pe feluri de cheltuieli.

Din CLASA 6 "CHELTUIELI" fac parte următoarele grupe de conturi:

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Grupa 61 - CHELTUIELI CU PERSONALUL

Grupa 62 - CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE

Grupa 63 - CHELTUIELI CU MATERIALELE, LUCRĂRILE ȘI SERVICIILE EXECUTATE DE TERȚI

Grupa 64 - CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE

Grupa 65 - CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE PRIVIND IMOBILIZĂRILE NECORPORALE ȘI CORPORALE

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREAȚE

Grupa 67 - CHELTUIELI EXTRAORDINARE

Grupa 68 - CHELTUIELI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚII DE CREDIT

Grupa 69 - CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT ȘI ALTE IMPOZITE

La sfârșitul perioadei, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit sau pierdere (591), direct sau cu ajutorul contului de decontări între instituție și subunități (341), după caz.

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

602 - Cheltuieli cu operațiunile cu clientela

6021 - Dobânzi la conturile de factoring

6022 - Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții financiare

60221 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta

60222 - Dobânzi la împrumuturile la termen

6023 - Dobânzi la valorile date în pensiune

60231 - Dobânzi la valorile date în pensiune de pe o zi pe alta

60232 - Dobânzi la valorile date în pensiune la termen

6024 - Dobânzi la conturile de plăți

6027 - Alte cheltuieli cu dobânzile

6029 - Comisioane

CONȚINUT:

6021 - dobânzi aferente operațiunilor de factoring

6022 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor primite de la instituții financiare;

- 6023 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor primite pe baza valorilor date în pensiune;
- 6024 - dobânzi aferente soldurilor creditoare ale conturilor de plăți deschise clienței;
- 6027 - alte cheltuieli cu dobânzile și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor cu clientela (dobânzi aferente titlurilor cu posibilitatea de răscumpărare etc.);
- 6029 - comisioane aferente operațiunilor cu clientela.

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 603 - Cheltuieli pentru operațiunile cu titluri
- 6031 - Dobânzi la titlurile date în pensiune livrată
- 6032 - Pierderi la titlurile de tranzacție
- 60321 - Pierderi din reevaluări și cesiune
- 60322 - Costuri de tranzacționare
- 6033 - Pierderi din cesiunea titlurilor de plasament
- 6034 - Cheltuieli cu titlurile de investiții
- 60341 - Cheltuieli cu amortizarea primelor
- 60342 - Pierderi din cesiune
- 6036 - Cheltuieli privind datorii constituite prin titluri
- 60363 - Dobânzi privind obligațiunile
- 60369 - Alte cheltuieli privind datoriile constituite prin titluri
- 6037 - Cheltuieli diverse privind operațiunile cu titluri
- 6039 - Comisioane

CONȚINUT:

- 6031 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor primite pe baza titlurilor date în pensiune livrată;
- 60321 - pierderi (diferențe nefavorabile) din reevaluarea la prețul pieței sau cesiunea titlurilor de tranzacție, inclusiv din reevaluarea titlurilor date cu împrumut;
- 60322 - costuri de tranzacționare direct atribuțiile achiziției de titluri de tranzacție;
- 6033 - pierderi din cesiunea titlurilor de plasament;
- 60341 - amortizarea primelor reprezentând diferențe nefavorabile între prețul de achiziție și prețul de rambursare a titlurilor de investiții, pe perioada reziduală a titlurilor;
- 60342 - pierderi din cesiunea titlurilor de investiții;
- 60363 - dobânzi aferente împrumuturilor primite pe baza obligațiunilor emise;
- 60369 - amortizarea primelor de emisiune aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix, emise;
- 6037 - dobânzi aferente titlurilor luate cu împrumut, precum și alte cheltuieli aferente operațiunilor cu titluri;
- 6039 - comisioane aferente operațiunilor cu titluri.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

- | | |
|---|--|
| 6033 - Cheltuieli privind împrumuturile primite pe bază de titluri | 6031 "Dobânzi la titlurile date în pensiune livrată" |
| - Constituii de ajustări pentru depreciere aferente titlurilor de plasament | 66311 "Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament" |
| 6034 - Constituii de ajustări pentru depreciere aferente titlurilor de investiții | 66312 "Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor de investiții" |

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 604 - Cheltuielile cu operațiuni de leasing, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare
- 6041 - Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar
- 6042 - Cheltuieli cu operațiuni de leasing operațional, chirii, locații de gestiune alte contracte similare
- 6049 - Comisioane

CONȚINUT:

- 6041 - cheltuieli cu dobânzile și vărsămintele asimilate aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar;
- 6042 - cheltuieli cu operațiuni de leasing operațional, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare;
- 6049 - cheltuieli cu comisioane aferente operațiunilor de leasing, contractelor de închiriere, locațiilor de gestiune și altor contracte similare.

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 605 - Cheltuieli privind datoriile subordonate
 - 6051 - Cheltuieli privind datoriile subordonate la termen
 - 6052 - Cheltuieli privind datoriile subordonate pe durată nedeterminată
 - 6059 - Comisioane

CONȚINUT:

- 6051 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor subordonate la termen;
- 6052 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor subordonate pe durată nedeterminată;
- 6059 - comisioane privind datoriile subordonate.

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 606 - Cheltuieli privind operațiunile de schimb
 - 6061 - Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută
 - 6069 - Comisioane

CONȚINUT:

- 6061 - diferențe de curs valutar nefavorabile rezultate din evaluarea periodică a soldului contului 3721, cu excepția diferențelor nefavorabile de curs de schimb aferente imobilizărilor financiare în valută;
- diferențe de curs valutar nefavorabile rezultate din operațiuni de vânzare/cumpărare valută;
- 6069 - comisioane aferente operațiunilor de schimb.

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 607 - Cheltuieli privind operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate
 - 6071 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare
 - 60711 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare primite de la instituții de credit
 - 60712 - Cheltuieli cu angajamentele de creditare primite de la clientelă
 - 6072 - Cheltuieli cu garanțiile financiare
 - 60721 - Cheltuieli cu garanțiile financiare primite de la instituții de credit
 - 60722 - Cheltuieli cu garanțiile financiare primite de la clientelă
 - 6074 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate
 - 60741 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate pe cursul de schimb
 - 60742 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate pe rata dobânzii
 - 60743 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate pe acțiuni și indici bursieri
 - 60744 - Cheltuieli privind operațiunile cu alte instrumente derivate
 - 60747 - Cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor derivate
 - 60749 - Costuri de tranzacționare
 - 6075 - Cheltuieli cu instrumentele de acoperire
 - 6077 - Cheltuieli cu alte angajamente primite

CONȚINUT:

- 6071 - comisioane privind angajamentele de creditare primite de la instituții de credit și de la clientelă
- 6072 - cheltuieli privind garanțiile financiare primite de la instituții de credit și de la clientelă;
- 60741 - pierderi aferente instrumentelor derivate care nu sunt desemnate ca
- 60744 - instrumente de acoperire;
- 60747 - cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor derivate;
- 60749 - costurile de tranzacționare (comisioane și alte cheltuieli similare) aferente operațiunilor cu instrumente derivate evaluate la valoarea justă. Costurile de tranzacționare aferente instrumentelor derivate evaluate la cost sunt incluse în valoarea inițială a acestor instrumente;
- 6075 - pierderi din modificările de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire recunoscute anterior în conturile de regularizare și înregistrate ca și cheltuieli în momentul recunoașterii în contul de profit și pierdere a fluxurilor de trezorerie sau a variațiilor de valoare justă aferente riscului acoperit;
- 6077 - cheltuieli cu alte angajamente primite, care nu se regăsesc în conturile 6071 și 6072.

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 608 - Cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare
6081 - Cheltuieli cu mijloacele de plată
6087 - Alte cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare
-

CONȚINUT:

- 6081 - cheltuieli referitoare la punerea la dispoziție sau de gestiune a mijloacelor de plată, cuprinzând, în special: cheltuieli cu transferul valorilor, cheltuieli legate de valorile aflate în așteptarea încasării, cheltuieli cu tipărirea carnetelor de cecuri și a altor mijloace de plată, comisioane pentru asigurarea securității transportului valorilor;
6087 - cheltuieli pe care instituția le suportă pentru prestările de servicii financiare conexe: obținerea de informații (privind solvabilitatea sau poziția financiară a clienților și a instituțiilor de credit corespondente), comisioane aferente valorilor remise la încasare, cheltuieli cu reducerile sau bonificațiile acordate terților și alte cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare etc.
-

Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 609 - Alte cheltuieli de exploatare
6092 - Cota - parte privind activitățile și activele controlate în comun
6093 - Venituri retrocedate privind activitățile și activele controlate în comun
6095 - Cheltuieli din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții
60951 - Dobânzi la conturile curente
60955 - Dobânzi privind alte sume datorate
60959 - Comisioane
6099 - Cheltuieli diverse de exploatare
-

CONȚINUT:

- 6092 - cheltuieli refacturate instituției, care privesc activitățile și activele controlate în comun în scopul desfășurării de activități de exploatare, în situația în care instituția are calitatea de asociat al respectivei asocieri în participație;
6093 - venituri retrocedate care privesc activitățile și activele controlate în comun în scopul desfășurării de activități de exploatare, în situația în care instituția are calitatea de asociat al respectivei asocieri în participație;
60951 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente soldurilor creditoare ale conturilor curente deschise de Fond la instituțiile de credit sau instituțiile financiare;
60955 - dobânzi și vărsăminte asimilate privind alte sume datorate de Fond instituțiilor de credit, societăților financiare sau altor instituții;
60959 - comisioane aferente operațiunilor dintre Fond și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții;
6099 - acest cont înregistrează, în special, costurile aferente valorilor din aur, metale și pietre prețioase vândute sau constatate lipsă la inventar etc.
-

Grupa 61 - CHELTUIELI CU PERSONALUL

- 611 - Cheltuieli cu salariile personalului
612 - Cheltuieli privind asigurările și protecția socială
6121 - Contribuția unității la asigurările sociale
6122 - Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj
6123 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
6127 - Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială
613 - Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților
617 - Alte cheltuieli privind personalul
-

CONȚINUT:

- 611 - valoarea salariilor și a altor drepturi similare cuvenite personalului angajat;
612 - contribuția angajatorului la asigurările sociale, la ajutorul de șomaj, asigurările sociale de sănătate și alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială, inclusiv contribuția unității la schemele de pensii facultative, respectiv contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate;
613 - cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților;

617 - alte drepturi ale salariaților prevăzute în contract individual/colectiv de muncă sau reglementările legale, inclusiv sumele reprezentând prime și alte sume similare acordate personalului din profitul realizat, potrivit prevederilor legale.

Grupa 62 - CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE

621 - Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate

CONȚINUT:

621 - cheltuieli cu impozite (altele decât impozitul pe profit), taxe și vărsăminte asimilate datorate bugetului statului sau altor organisme publice.

Nu se înregistrează în conturile:

Se înregistrează în conturile:

621 - Impozitul pe profit

691 "Cheltuieli cu impozitul pe profit"

Grupa 63 - CHELTUIELI CU MATERIALELE, LUCRĂRILE ȘI SERVICIILE EXECUTATE DE TERȚI

631 - Cheltuieli cu materialele

6311 - Cheltuieli cu materialele consumabile

6312 - Cheltuieli privind combustibilii

6313 - Cheltuieli privind piesele de schimb

6317 - Cheltuieli privind alte materiale

632 - Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar

633 - Cheltuieli privind alte stocuri

634 - Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți

6341 - Cheltuieli de întreținere și reparații

6342 - Cheltuieli privind energia și apă

6343 - Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații

6344 - Cheltuieli cu colaboratorii și de intermediere

6345 - Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări și transportul personalului și bunurilor

6347 - Alte cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți

63471 - Cheltuieli cu primele de asigurare

63472 - Cheltuieli cu redevențele privind concesiunile

63479 - Alte cheltuieli

635 - Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate

CONȚINUT:

631 - cheltuieli cu materiale consumabile, combustibili, piese de schimb și alte materiale;

632 - cheltuieli cu materialele de natura obiectelor de inventar;

633 - cheltuieli privind alte stocuri;

6341 - cheltuieli cu întreținerea și reparațiile executate de terți;

6342 - cheltuieli privind consumurile de energie și apă;

6343 - cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații;

6344 - cheltuieli cu colaboratorii și de intermediere (drepturile plătite membrilor consiliului de administrație, sumele plătite în baza contractelor de mandat încheiate cu societăți comerciale sau cu persoane fizice etc.);

6345 - cheltuieli cu deplasările, detașările, transferările și transportul personalului și bunurilor;

6347 - cheltuieli cu primele de asigurare, cu redevențele privind concesiunile, precum și alte cheltuieli cu terții (de exemplu cheltuielile cu urmărirea și executarea creanțelor);

635 - cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate.

Nu se înregistrează în conturile:

Se înregistrează în conturile:

63479 - Taxe de înmatriculare și de timbru

621 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate"

Grupa 64 - CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE

641 - Cota - parte din cheltuielile sediului social

644 - Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale

645 - Pierderi din cedarea părților în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu

646 - Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale

6461 - Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale

6462 - Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor necorporale

649 - Alte cheltuieli diverse de exploatare

6491 - Despăgubiri, amenzi și penalități

6492 - Donații și subvenții acordate
6493 - Cheltuieli privind sponsorizările
6494 - Pierderi din debitori diverși
6495 - Dobânzi la împrumuturile primite de la acționari și la alte împrumuturi
64951 - Dobânzi la împrumuturile primite de la acționari
64952 - Dobânzi la alte împrumuturi primite
6497 - Alte cheltuieli diverse de exploatare

CONȚINUT:

641 - acest cont este utilizat de către sucursale și celelalte subunități din străinătate, fără personalitate juridică, care utilizează personalul sediului;
644 - pierderi din reevaluarea imobilizărilor corporale reprezentând diferențe nefavorabile din reevaluare care depășesc sumele înregistrate în contul de rezerve dintr-o reevaluare reprezentând creșteri din reevaluarea acelorași active;
645 - pierderi obținute în urma cedării părților în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu;
646 - cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale;
649 - acest cont înregistrează alte cheltuieli diverse de exploatare, în special: despăgubiri, amenzi, penalități, donații, subvenții acordate, sponsorizări, pierderi din debitori diverși, dobânzi la împrumuturile primite de la acționari/asociați și la alte împrumuturi, precum și alte cheltuieli diverse de exploatare.

Grupa 65 - CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE PRIVIND IMOBILIZĂRILE NECORPORALE ȘI CORPORALE

651 - Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor necorporale
652 - Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor corporale

CONȚINUT:

651 - amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale corespunzătoare fiecărei perioade, inclusă pe cheltuieli;
652 - amortizarea aferentă imobilizărilor corporale corespunzătoare fiecărei perioade, inclusă pe cheltuieli, cu excepția cazului în care aceasta este inclusă în valoarea contabilă a unui alt activ.

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREANȚE

662 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții
6621 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creditelor
6622 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea dobânzilor

CONȚINUT:

6621 - ajustări pentru deprecierea creditelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții;
6622 - ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții.

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREANȚE

663 - Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse
6631 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor
66311 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament
66312 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea titlurilor de investiții
6633 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea stocurilor
6637 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

CONȚINUT:

6631 - ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament și de investiții;
6633 - ajustări pentru deprecierea stocurilor;

6637 - ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse.

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI
PIERDERI DIN CREANȚE

- 664 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate
- 6641 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu
 - 6642 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor
 - 66421 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs
 - 66422 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale
 - 66423 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale
 - 66425 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare
 - 6643 - Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar
 - 6647 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate

CONȚINUT:

- 6641 - ajustări pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu;
- 6642 - ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs, imobilizărilor necorporale, a imobilizărilor corporale și a investițiilor imobiliare;
- 6643 - ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de leasing financiar;
- 6647 - ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate.

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI
PIERDERI DIN CREANȚE

- 665 - Cheltuieli cu provizioane
- 6651 - Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură
 - 6652 - Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații similare
 - 6653 - Cheltuieli cu provizioane pentru risc de țară
 - 6654 - Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare
 - 6656 - Cheltuieli cu provizioane pentru impozit
 - 6657 - Cheltuieli cu provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit
 - 6659 - Cheltuieli cu alte provizioane

CONȚINUT:

- 6651 - provizioane constituite pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură;
- 6652 - provizioane constituite pentru pensii și obligații similare;
- 6653 - provizioane constituite pentru risc de țară;
- 6654 - provizioane constituite pentru restructurare;
- 6656 - provizioane pentru impozite;
- 6657 - provizioane constituite pentru prime reprezentând participarea personalului la profit
- 6659 - alte provizioane constituite

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI
PIERDERI DIN CREANȚE

- 667 - Pierderi din creanțe acoperite cu ajustări pentru depreciere

CONȚINUT:

- 667 creanțe sau părți din creanțe scoase din activ, inclusiv creanțe cesionate și care au făcut obiectul unei ajustări pentru depreciere.

Grupa 66 - CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI
PIERDERI DIN CREANȚE

- 668 - Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere

CONȚINUT:

- 668 - creanțe sau părți din creanțe scoase din activ, inclusiv creanțe cesionate și care nu au făcut obiectul unei ajustări pentru depreciere.

Grupa 67 - CHELTUIELI EXTRAORDINARE

671- Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare

CONȚINUT:

671 - cheltuieli rezultate din evenimente sau tranzacții extraordinare (exproprierea activelor, cutremure sau alte calamități naturale).

Grupa 68 - CHELTUIELI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚII DE CREDIT

681 - Dobânzi la conturile curente
682 - Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții de credit
6821 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta
6822 - Dobânzi la împrumuturile la termen
683 - Dobânzi la valorile date în pensiune instituțiilor de credit
6831 - Dobânzi la valorile date în pensiune de pe o zi pe alta
6832 - Dobânzi la valorile date în pensiune la termen
684 - Dobânzi privind alte sume datorate instituțiilor de credit
689 - Comisioane

CONȚINUT:

681 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente soldurilor creditoare ale conturilor curente deschise de instituții la instituții de credit;
682 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor primite de instituții de la instituții de credit;
683 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor primite de instituții de la instituții de credit pe baza valorilor date în pensiune;
684 - dobânzi și vărsăminte asimilate privind alte sume datorate de instituții instituțiilor de credit;
689 - comisioane aferente operațiunilor dintre instituții și instituțiile de credit.

Grupa 69 - CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT ȘI ALTE IMPOZITE

691 - Cheltuieli cu impozitul pe profit
699 - Alte cheltuieli cu impozitele care nu apar în elementele de mai sus

CONȚINUT:

691 - impozitul pe profit inclus pe cheltuieli, calculat în conformitate cu legislația fiscală privind impozitul pe profit;
699 - cheltuieli cu alte impozite, stabilite conform reglementărilor emise în acest scop.

CLASA 7 - VENITURI

Clasa 7 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se ține evidența veniturilor pe feluri de venituri.

Din CLASA 7 "VENITURI" fac parte următoarele grupe de conturi:

Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

Grupa 74 - VENITURI DIVERSE DIN EXPLOATARE

Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

Grupa 77 - VENITURI EXTRAORDINARE

Grupa 78 - VENITURI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

La sfârșitul perioadei, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit sau pierdere (591), direct sau cu ajutorul contului de decontări între instituție și subunități (341), după caz.

Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

702 - Venituri din operațiunile cu clientela
7021 - Dobânzi de la creanțe comerciale și credite acordate clientelei
70211 - Dobânzi de la operațiunile de scont, forfetare și alte creanțe comerciale
70212 - Dobânzi de la operațiunile de factoring
70213 - Dobânzi de la creditele de trezorerie
70214 - Dobânzi de la creditele de consum și vânzări în rate
70215 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior
70216 - Dobânzi de la creditele pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente
70217 - Dobânzi de la creditele pentru investiții imobiliare
70218 - Dobânzi de la alte credite acordate clientelei
7022 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor financiare
70221 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta
70222 - Dobânzi de la creditele la termen
7023 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune

70231 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune de pe o zi pe alta
 70232 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune la termen
 7024 - Dobânzi de la conturile de plăți debitoare
 7027 - Alte venituri din dobânzi
 7028 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice
 7029 - Comisioane

CONȚINUT:

7021 - dobânzi și vărsăminte asimilate dobânzilor aferente creanțelor comerciale și creditelor acordate clienței;
 7022 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente creditelor acordate instituțiilor financiare;
 7023 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente creditelor acordate pe baza valorilor primite în pensiune;
 7024 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente conturilor de plăți debitoare;
 7027 - alte venituri din dobânzi și vărsăminte asimilate privind operațiunile cu clientela (dobânzi aferente titlurilor cu posibilitatea de răscumpărare etc.);
 7028 - dobânzi aferente creanțelor restante și îndoielnice din operațiunile cu clientela;
 7029 - comisioane aferente operațiunilor cu clientela.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile;

7023 - Dobânzi și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor de pensiune cu instituțiile de credit	784 "Dobânzi de la valorile primite în pensiune de la instituții de credit"
7029 - Comisioane aferente valorilor la încasare	7085 "Venituri privind mijloacele de plată"

Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

703 - Venituri din operațiunile cu titluri
 7031 - Dobânzi de la titlurile primite în pensiune livrată
 7032 - Venituri din titlurile de tranzacție
 7033 - Venituri din titlurile de plasament
 70331 - Dobânzi
 70333 - Dividende și venituri asimilate
 70336 - Venituri din cesiune
 7034 - Venituri din titlurile de investiții
 70341 - Dobânzi
 70342 - Venituri din prime
 70343 - Venituri din cesiune
 7036 - Venituri din datorii constituite prin titluri
 7037 - Venituri diverse din operațiunile cu titluri
 7038 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice
 7039 - Comisioane

CONȚINUT:

7031 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente creditelor acordate pe baza titlurilor primite în pensiune livrată;
 7032 - câștiguri (diferențe favorabile) din reevaluarea la prețul pieței sau cesiunea titlurilor de tranzacție, inclusiv din reevaluarea titlurilor date cu împrumut, precum și alte venituri aferente acestora;
 70331 - dobânzi aferente titlurilor de plasament;
 70333 - dividende și venituri asimilate, aferente titlurilor de plasament, recunoscute ca venituri atunci când este stabilit dreptul acționarilor/asociaților de a primi plata;
 - valoarea acțiunilor primite cu titlu gratuit ca urmare a majorării capitalului social de către societatea la care se dețin acțiuni, indiferent din ce surse s-a efectuat majorarea;
 70336 - câștiguri din cesiunea titlurilor de plasament;
 70341 - dobânzi aferente titlurilor de investiții;
 70342 - venituri din prime reprezentând diferențe favorabile între prețul de achiziție și prețul de rambursare a titlurilor de investiții;
 70343 - câștiguri din cesiunea titlurilor de investiții;
 7036 - venituri provenind, în special, din rambursarea anticipată sau din răscumpărarea de titluri emise;
 7037 - venituri diverse aferente operațiunilor cu titluri;
 7038 - dobânzi aferente creanțelor restante și îndoielnice, din operațiuni cu titluri;
 7039 - comisioane aferente operațiunilor cu titluri.

Nu se înregistrează în conturile:	Se înregistrează în conturile:
7032 - Venituri privind creditele acordate pe bază de titluri	7031 "Dobânzi de la titlurile primite în pensiune livrată"
7033 - Anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament	76311 "Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament"
7034 - Anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea titlurilor de investiții	76312 "Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor de investiții"

Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

- 704 - Venituri din operațiuni de leasing, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare
- 7041 - Dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar
- 7042 - Venituri din operațiuni de leasing operațional, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare
- 7048 - Dobânzi din creanțe restante și îndoelnice
- 7049 - Comisioane

CONȚINUT:

- 7041 - venituri din dobânzi și vărsăminte asimilate aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar;
- 7042 - venituri din operațiuni de leasing operațional, chirii, locații de gestiune și alte contracte similare;
- 7048 - venituri din dobânzi aferente creanțelor restante și îndoelnice din operațiunile de leasing;
- 7049 - venituri din comisioane aferente operațiunilor de leasing, contractelor de închiriere, locațiilor de gestiune și altor contracte similare.

Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

- 705 - Venituri din credite subordonate, părți în cadrul societăților comerciale legate, titluri de participare și titluri ale activității de portofoliu
- 7051 - Dobânzi de la creditele subordonate la termen
- 7052 - Dobânzi de la creditele subordonate pe durată nedeterminată
- 7053 - Dividende și venituri asimilate
- 7058 - Dobânzi din creanțe restante și îndoelnice
- 7059 - Comisioane

CONȚINUT:

- 7051 - venituri din dobânzi și vărsăminte asimilate aferente creditelor subordonate la termen;
- 7052 - venituri din dobânzi și vărsăminte asimilate aferente creditelor subordonate pe durată nedeterminată;
- 7053 - dividende și venituri asimilate, aferente părților în cadrul societăților comerciale legate, titlurilor de participare și titlurilor activității de portofoliu, recunoscute pe venituri atunci când este stabilit dreptul acționarilor/asociaților de a primi plată;
- valoarea acțiunilor primite cu titlu gratuit ca urmare a majorării capitalului social de către societatea la care se dețin acțiuni, indiferent din ce surse s-a efectuat majorarea;
- 7058 - venituri din dobânzi aferente creanțelor restante și îndoelnice privind creditele subordonate;
- 7059 - comisioane privind creditele subordonate.

Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

- 706 - Venituri din operațiunile de schimb
- 7061 - Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută
- 7069 - Comisioane

CONȚINUT:

- 7061 - diferențe de curs valutar favorabile rezultate din evaluarea periodică a soldului contului 3721, cu excepția diferențelor favorabile de curs de schimb aferente imobilizărilor financiare în valută;
- diferențe de curs valutar favorabile rezultate din operațiuni de vânzare/cumpărare valută;
- 7069 - comisioane din operațiunile de schimb.

Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

- 707 - Venituri din operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente derivate

7071 - Venituri din angajamentele de creditare
 70711 - Venituri din angajamentele de creditare în favoarea instituțiilor de credit
 70712 - Venituri din angajamentele de creditare în favoarea clienței
 7072 - Venituri din garanțiile financiare
 70721 - Venituri din garanțiile financiare în favoarea instituțiilor de credit
 70722 - Venituri din garanțiile financiare în favoarea clienței
 7074 - Venituri privind operațiunile cu instrumente derivate
 70741 - Venituri privind operațiunile cu instrumente derivate pe cursul de schimb
 70742 - Venituri privind operațiunile cu instrumente derivate pe rata dobânzii
 70743 - Venituri privind operațiunile cu instrumente derivate pe acțiuni și indici bursieri
 70744 - Venituri privind operațiunile cu alte instrumente derivate
 70747 - Venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate
 70749 - Comisioane
 7075 - Venituri din instrumentele de acoperire
 7077 - Venituri din alte angajamente date

CONȚINUT:

7071, 7072 - comisioane pentru angajamentele de creditare și garanțiile financiare date instituțiilor de credit și clienței;
 70741 - câștiguri aferente instrumentelor derivate care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire;
 70747 - venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate;
 70749 - comisioane și alte încasări similare aferente operațiunilor cu instrumente derivate;
 7075 - câștiguri din modificările de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire recunoscute anterior în conturile de regularizare și înregistrate ca venituri în momentul recunoașterii în contul de profit și pierdere a fluxurilor de trezorerie sau a variațiilor de valoare justă aferente riscului acoperit;
 7077 - alte comisioane privind angajamentele date care nu se regăsesc în conturile 7071 și 7072.

Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

708 - Venituri din prestațiile de servicii financiare
 7083 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță
 70831 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță pentru persoane fizice
 70832 - Comisioane din activitățile de asistență și consultanță pentru persoane juridică
 70839 - Alte comisioane
 7085 - Venituri privind mijloacele de plată
 7087 - Alte venituri din prestațiile de servicii financiare

CONȚINUT:

7083 - comisioane pentru: asistență și consiliere (tehnici de gestiune de trezorerie), inginerie financiară (gestiune de bilanț, fuziuni și achiziții etc.), pentru alte prestații și servicii financiare care ajută la înființarea și dezvoltarea societăților comerciale etc.;
 7085 - comisioane pentru mijloace de plată puse la dispoziția clienților (cecuri, carduri, documente pentru retrageri de numerar și pentru viramente bancare etc.), comisioane aferente operațiunilor de încasări și plăți efectuate pentru cliență etc.;
 7087 - venituri aferente prestărilor de servicii financiare conexe: obținerea de informații (solvabilitatea sau poziția financiară a clienților și a instituțiilor de credit), comisioane aferente valorilor remise la încasare, venituri din reducerile sau bonificațiile primite de la terți și alte venituri din prestările de servicii financiare.

Nu se înregistrează în conturile: Se înregistrează în conturile:

7085 - Comisioanele aferente operațiunilor de creditare a clienței 7029 "Comisioane"

Grupa 70 - VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

709 - Alte venituri din activitatea de exploatare
 7092 - Cota - parte privind activitățile și activele controlate în comun
 7093 - Cheltuieli refacturate privind activitățile și activele

controlate în comun

7094 - Transferuri de cheltuieli de exploatare

7095 - Venituri din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții

70951 - Dobânzi de la conturile curente

70952 - Dobânzi de la depozitele la termen

70953 - Dobânzi de la certificatele de depozit

70954 - Dobânzi de la alte instrumente financiare

70955 - Dobânzi privind valorile de recuperat

70959 - Comisioane

7099 - Venituri diverse de exploatare

CONȚINUT:

7092 - veniturile aferente activităților și activelor controlate în comun în scopul desfășurării de activități de exploatare, în situația în care instituția are calitatea de asociat al respectivei asocieri în participație;

7093 - cheltuielile refacturate care privesc activitățile și activele controlate în comun în scopul desfășurării de activități de exploatare, în situația în care instituția are calitatea de asociat al respectivei asocieri în participație;

7094 - acest cont permite transferarea cheltuielilor de exploatare la data închiderii contabile, fie într-un cont de bilanț, fie într-un alt cont de cheltuieli;

70951 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente soldurilor debitoare ale conturilor curente deschise de Fond la instituțiile de credit sau instituțiile financiare;

70952 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente depozitelor la termen constituite de Fond la instituții de credit;

70953 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente depozitelor constituite de Fond pe baza certificatelor de depozit ale instituțiilor de credit;

70954 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente altor instrumente financiare;

70955 - dobânzi și vărsăminte privind valorile de recuperat de Fond de la instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții;

70959 - comisioane aferente operațiunilor dintre Fond și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții;

7099 - venituri din vânzarea valorilor din aur, metale și pietre prețioase, precum și alte venituri diverse de exploatare.

Grupa 74 - VENITURI DIVERSE DIN EXPLOATARE

741 - Cota - parte din cheltuielile sediului social

744 - Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale

745 - Venituri din cedarea părților în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu

746 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale

7461 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale

7462 - Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale

747 - Venituri accesorii

7471 - Venituri din alte activități

7479 - Alte venituri accesorii

74791 - Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor

74799 - Venituri accesorii diverse

CONȚINUT:

741 - acest cont este utilizat de către instituțiile care au în străinătate sucursale sau alte subunități, fără personalitate juridică, pentru a înregistra veniturile aferente activității desfășurate de personalul sediului în subunitățile respective.

744 - câștiguri din reevaluarea imobilizărilor corporale reprezentând diferențe favorabile din reevaluare care compensează descreșterile din reevaluarea aceluiași active, recunoscute anterior ca și cheltuieli;

745 - câștiguri obținute în urma cedării părților în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu;

746 - venituri obținute în urma cedării și casării imobilizărilor corporale și necorporale;

7471 - veniturile provenite, în special din:

- prestările de servicii constând în utilizarea cu titlu

accesorii a mijloacelor principale de exploatare (de exemplu vânzarea de timpi de utilizare a sistemului informatic);
- servicii aduse clienței care, deși nu sunt servicii conexe activităților realizate cu titlu profesional, reprezintă extinderea acestor activități;

7479 - acest cont înregistrează veniturile din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor și alte venituri care nu provin din activitățile realizate cu titlu profesional.

Grupa 74 - VENITURI DIVERSE DIN EXPLOATARE

749 - Alte venituri diverse din exploatare

7492 - Cota - parte din subvențiile de investiții trecută la venituri

7493 - Venituri din subvenții de exploatare

74931 - Venituri din subvenții de exploatare aferente veniturilor din activitatea de exploatare

74932 - Venituri din subvenții de exploatare pentru materii prime și materiale consumabile

74933 - Venituri din subvenții de exploatare pentru plata personalului

74934 - Venituri din subvenții de exploatare pentru asigurări și protecția socială

74935 - Venituri din subvenții de exploatare pentru alte cheltuieli de exploatare

74936 - Venituri din subvenții de exploatare aferente altor venituri

7494 - Venituri din producția de imobilizări

7495 - Venituri privind bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor

7499 - Alte venituri

74991 - Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități

74992 - Venituri din donații

74997 - Alte venituri diverse de exploatare

CONȚINUT:

7492 - acest cont este utilizat pentru eşalonarea pe mai multe exerciții a subvențiilor primite care se înregistrează în contul de rezultate;
7493 - în acest cont se evidențiază subvențiile primite sau de primit pentru acoperirea pierderilor și alte subvenții;
7494 - valoarea la cost de producție a imobilizărilor corporale și necorporale realizate în regie proprie;
7495 - veniturile din vânzarea bunurilor mobile și imobile provenite din executarea creanțelor deținute;
7499 - venituri din despăgubiri, amenzi, penalități, venituri din donații, venituri din vânzarea materialelor și a altor stocuri și bunuri, precum și alte venituri diverse de exploatare (de exemplu, venituri reprezentând tichete de masă restituite de salariați).

Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

762 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu cliența, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții

7621 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creditelor

7622 - Venituri din ajustări pentru deprecierea dobânzilor

CONȚINUT:

7621 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea creditelor din operațiuni cu cliența, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții;
7622 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea dobânzilor din operațiuni cu cliența, operațiuni între instituții și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții.

Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

763 - Venituri din ajustări pentru depreciere privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

7631 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor

76311 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament

- 76312 - Venituri din ajustări pentru deprecierea titlurilor de investiții
- 7633 - Venituri din ajustări pentru deprecierea tocurilor
- 7637 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

CONȚINUT:

- 7631 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea titlurilor de plasament, precum și pentru deprecierea titlurilor de investiții;
- 7633 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea stocurilor;
- 7637 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse.

Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

- 764 - Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate
- 7641 - Venituri din ajustări pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu
- 7642 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor
- 76421 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs
- 76422 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale
- 76423 - Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale
- 76425 - Venituri din ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare
- 7643 - Venituri din ajustări pentru depreciere aferente operațiunilor de leasing financiar
- 7647 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate

CONȚINUT:

- 7641 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu;
- 7642 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs, a imobilizărilor necorporale, a imobilizărilor corporale și a investițiilor imobiliare;
- 7643 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni de leasing financiar;
- 7647 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente activelor imobilizate.

Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI RECUPERĂRI DE CREANȚE

- 765 - Venituri din provizioane
- 7651 - Venituri din provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură
- 7652 - Venituri din provizioane pentru pensii și obligații similare
- 7653 - Venituri din provizioane pentru risc de țară
- 7654 - Venituri din provizioane pentru restructurare
- 7655 - Venituri din provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea
- 7656 - Venituri din provizioane pentru impozite
- 7657 - Venituri din provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit
- 7659 - Venituri din alte provizioane

CONȚINUT:

- 7651 - anulări sau diminuări de provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură;
- 7652 - anulări sau diminuări de provizioane constituite pentru pensii și obligații similare;
- 7653 - anulări sau diminuări de provizioane pentru risc de țară;
- 7654 - anulări sau diminuări de provizioane pentru restructurare;
- 7655 - anulări sau diminuări de provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea;
- 7656 - anulări sau diminuări de provizioane pentru impozite;
- 7657 - anulări sau diminuări de provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit
- 7659 - anulări sau diminuări de alte provizioane.
-

Grupa 76 - VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PROVIZIOANE ȘI

RECUPERĂRI DE CREANȚE

766 - Venituri din fondul comercial negativ

767 - Venituri din recuperări de creanțe

CONȚINUT:

766 - venituri corespunzătoare fondului comercial negativ;

767 - venituri reprezentând încasări de creanțe care au fost înregistrate ca pierderi în conturile de cheltuieli 667 și 668, inclusiv încasările din creanțe cesionate;

- venituri reprezentând valoarea bunurilor preluate urmare a rezilierii contractelor/ a executării silite a creanțelor (contracte de credit, contracte de leasing financiar etc.).

Grupa 77 - VENITURI EXTRAORDINARE

771 - Venituri din subvenții pentru evenimente extraordinare și altele similare

CONȚINUT:

771 - veniturile de natura subvențiilor pentru evenimente extraordinare și altele similare.

Grupa 78 - VENITURI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

781 - Dobânzi de la conturile curente

782 - Dobânzi de la depozitele constituite la instituții de credit

7821 - Dobânzi de la depozitele la vedere

7822 - Dobânzi de la depozitele la termen

7823 - Dobânzi de la depozitele colaterale

783 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit

7831 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta

7832 - Dobânzi de la creditele la termen

784 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune de la instituții de credit

7841 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune de pe o zi pe alta

7842 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune la termen

785 - Dobânzi privind valorile de recuperat de la instituții de credit

789 - Comisioane

CONȚINUT:

781 - dobânzi și venituri asimilate aferente soldurilor debitoare ale conturilor curente deschise de instituții la instituții de credit;

782 - dobânzi și venituri asimilate aferente depozitelor constituite de instituții la instituții de credit;

783 - dobânzi și venituri asimilate aferente creditelor acordate de instituții instituțiilor de credit;

784 - dobânzi și venituri asimilate aferente creditelor acordate de instituții instituțiilor de credit pe baza valorilor primite în pensiune;

785 - dobânzi și venituri asimilate privind valorile de recuperat de la instituții de credit;

789 - comisioane aferente operațiunilor dintre instituții și instituțiile de credit.

CLASA 9 - OPERAȚIUNI ÎN AFARA BILANȚULUI

Clasa 9 cuprinde angajamentele din afara bilanțului în funcție de natura lor.

Din CLASA 9 "OPERAȚIUNI ÎN AFARA BILANȚULUI" fac parte următoarele grupe de conturi:

Grupa 90 - ANGAJAMENTE DE CREDITARE

Grupa 91 - GARANȚII FINANCIARE

Grupa 92 - ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE

Grupa 93 - OPERAȚIUNI DE SCHIMB LA VEDERE

Grupa 94 - CONTURI DE AJUSTARE VALUTĂ ÎN AFARA BILANȚULUI

Grupa 95 - INSTRUMENTE DERIVATE

Grupa 96 - GARANȚII REALE

Grupa 97 - ALTE ANGAJAMENTE

Grupa 98 - ANGAJAMENTE ÎNDOIELNICE

Grupa 99 - ALTE CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI

Grupa 90 - ANGAJAMENTE DE CREDITARE

901 - Angajamente în favoarea instituțiilor de credit

902 - Angajamente primite de la instituții de credit

903 - Angajamente în favoarea clienței

904 - Angajamente primite de la clientelă

CONȚINUT:

- 901 - angajamente de creditare irevocabile date de instituție prin care aceasta se obligă să pună la dispoziția instituțiilor de credit, fondurile pe care acestea le solicită;
- 902 - angajamente de creditare irevocabile primite de la instituții de credit prin care acestea se obligă să pună la dispoziția instituției fondurile solicitate;
- 903 - angajamente de creditare irevocabile date de instituții prin care aceasta se obligă să pună la dispoziția clienței, fondurile pe care acestea le solicită;
- 904 - angajamente de creditare irevocabile primite de la cliență, prin care aceasta se obligă să pună la dispoziția instituției fondurile solicitate.
-

Grupa 91 - GARANȚII FINANCIARE

- 911 - Garanții date instituțiilor de credit
- 912 - Garanții primite de la instituții de credit
- 913 - Garanții date pentru cliență
- 914 - Garanții primite de la cliență
-

CONȚINUT:

- 911 - garanții financiare date la solicitarea instituțiilor de credit;
- 912 - garanții financiare primite de la instituții de credit;
- 913 - garanții financiare date la solicitarea clienței;
- 914 - garanții financiare primite de la cliență;
-

Grupa 92 - ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE

- 921 - Titluri de primit
- 9211 - Titluri vândute cu posibilitate de răscumpărare
- 9219 - Alte titluri de primit
- 922 - Titluri de livrat
- 9221 - Titluri cumpărate cu posibilitate de răscumpărare
- 9229 - Alte titluri de livrat
-

CONȚINUT:

- 9211, 9221 - titluri cu posibilitatea de răscumpărare vândute sau cumpărate, înregistrate la prețul convenit, fără dobânzi sau comisioane;
- 9219, 9229 - titluri de primit, respectiv de livrat, înregistrate în acest cont de la data tranzacționării până la data decontării.
-

Grupa 93 - OPERAȚIUNI DE SCHIMB LA VEDERE

- 931 - Operațiuni de schimb la vedere
- 9311 - Lei cumpărați și încă neprimiți
- 9312 - Valută cumpărată și încă neprimită
- 9313 - Lei vânduți și încă nelivrați
- 9314 - Valută vândută și încă nelivrată
-

CONȚINUT:

- 931 - operațiunile de cumpărare/vânzare de valută cu decontare în termenul uzual, la cursul de schimb stabilit între părți (curs SPOT).
-

Grupa 94 - CONTURI DE AJUSTARE VALUTĂ ÎN AFARA BILANȚULUI

- 941 - Poziție de schimb
- 942 - Contravaloarea poziției de schimb
- 943 - Conturi de ajustare valută
-

CONȚINUT:

- 941, 942 - conturi de legătură între contabilitatea în valută și contabilitatea în lei privind operațiunile de schimb la vedere și la termen înregistrate în conturile din afara bilanțului;
- 943 - diferențele favorabile sau nefavorabile rezultate din reevaluarea angajamentelor în valută evidențiate în afara bilanțului pentru operațiunile de schimb la vedere și la termen, între data încheierii contractului și data realizării tranzacției.
-

Grupa 95 - INSTRUMENTE DERIVATE

- 951 - Operațiuni ferme de schimb la termen
- 9511 - Operațiuni ferme de schimb la termen care nu sunt instrumente de acoperire
- 95111 - Lei de primit contra valută de livrat
- 95112 - Valută de livrat contra lei de primit
- 95113 - Valută de primit contra lei de livrat
- 95114 - Lei de livrat contra valută de primit
- 95115 - Valută de primit contra valută de livrat

95116 - Valută de livrat contra valută de primit

9512 - Operațiuni ferme de schimb la termen care sunt instrumente de acoperire

95121 - Lei de primit contra valută de livrat

95122 - Valută de livrat contra lei de primit

95123 - Valută de primit contra lei de livrat

95124 - Lei de livrat contra valută de primit

95125 - Valută de primit contra valută, de livrat

95126 - Valută de livrat contra valută, de primit

952 - Alte instrumente derivate ferme pe cursul de schimb

9521 - Contracte swap financiar de valute care nu sunt instrumente de acoperire

95211 - Lei de primit contra valută de livrat

95212 - Valută de livrat contra lei de primit

95213 - Valută de primit contra lei de livrat

95214 - Lei de livrat contra valută de primit

95215 - Valută de primit contra valută de livrat

95216 - Valută de livrat contra valută de primit

9522 - Contracte swap financiar de valute care sunt instrumente de acoperire

95221 - Lei de primit contra valută de livrat

95222 - Valută de livrat contra lei de primit

95223 - Valută de primit contra lei de livrat

95224 - Lei de livrat contra valută de primit

95225 - Valută de primit contra valută de livrat

95226 - Valută de livrat contra valută de primit

9523 - Alte instrumente derivate ferme pe cursul de schimb care nu sunt instrumente de acoperire

9524 - Alte instrumente derivate ferme pe cursul de schimb care sunt instrumente de acoperire

953 - Instrumente derivate condiționale pe cursul de schimb

9531 - Instrumente cumpărate

95311 - Instrumente condiționale pe cursul de schimb, cumpărate, care nu sunt instrumente de acoperire

95312 - Instrumente condiționale pe cursul de schimb, cumpărate, care sunt instrumente de acoperire

9532 - Instrumente vândute

95321 - Instrumente condiționale pe cursul de schimb, vândute, care nu sunt instrumente de acoperire

95322 - Instrumente condiționale pe cursul de schimb, vândute, care sunt instrumente de acoperire

954 - Instrumente derivate ferme pe rata dobânzii

9541 - Instrumente ferme pe rata dobânzii, care nu sunt instrumente de acoperire

9542 - Instrumente ferme pe rata dobânzii, care sunt instrumente de acoperire

955 - Instrumente derivate condiționale pe rata dobânzii

9551 - Instrumente cumpărate

95511 - Instrumente condiționale pe rata dobânzii, cumpărate, care nu sunt instrumente de acoperire

95512 - Instrumente condiționale pe rata dobânzii, cumpărate, care sunt instrumente de acoperire

9552 - Instrumente vândute

95521 - Instrumente condiționale pe rata dobânzii, vândute, care nu sunt instrumente de acoperire

95522 - Instrumente condiționale pe rata dobânzii, vândute, care sunt instrumente de acoperire

956 - Instrumente derivate ferme pe acțiuni și indici bursieri

9561 - Instrumente ferme pe acțiuni și indici bursieri, care nu sunt instrumente de acoperire

9562 - Instrumente ferme pe acțiuni și indici bursieri, care sunt instrumente de acoperire

957 - Instrumente derivate condiționale pe acțiuni și indici bursieri

9571 - Instrumente cumpărate

95711 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici bursieri, cumpărate, care nu sunt instrumente de acoperire

95712 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici bursieri, cumpărate, care sunt instrumente de acoperire

9572 - Instrumente vândute

95721 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici bursieri, vândute, care nu sunt instrumente de acoperire

95722 - Instrumente condiționale pe acțiuni și indici

bursieri, vândute, care sunt instrumente
de acoperire

- 959 - Alte instrumente derivate
9591 - Instrumente care nu sunt de acoperire
9592 - Instrumente de acoperire

CONȚINUT:

- 951 - operațiuni de cumpărare/vânzare de valută ca decontarea după expirarea termenului uzual, la cursul de schimb stabilit între părți (curs FORWARD);
- operațiuni de cumpărare și vânzare simultană a aceleiași sume în valută, cu decontare la două date de valută diferite (de regulă SPOT și FORWARD), la cursurile de schimb stabilite (SPOT și FORWARD) la data tranzacției;
- 952 - valoarea sumelor ce urmează să fie schimbate la scadența contractelor swap financiar de valute;
- valoarea noțională a altor instrumente derivate ferme pe cursul de schimb (ex. contracte futures pe cursul de schimb, contracte de schimb la termen fără livrare - NDF);
- 953 - valoarea noțională a instrumentelor derivate condiționale pe cursul de schimb (opțiuni și alte instrumente similare pe cursul de schimb);
- 954 - valoarea noțională a instrumentelor derivate ferme pe rata dobânzii (ex. contracte FRA, contracte swap pe rata dobânzii);
- 955 - valoarea noțională a instrumentelor derivate condiționale pe rata dobânzii (ex. opțiuni și alte instrumente similare pe rata dobânzii);
- 956 - valoarea noțională a instrumentelor derivate ferme pe acțiuni și indici bursieri;
- 957 - valoarea noțională a instrumentelor derivate condiționale pe acțiuni și indici bursieri (ex. opțiuni și alte instrumente similare pe acțiuni și indici bursieri);
- 959 - valoarea noțională a altor instrumente derivate.

Grupa 96 - GARANȚII REALE

- 961 - Garanții reale primite
9611 - Ipoteци imobiliare
9612 - Gajuri cu depozitare
9613 - Gajuri fără depozitare
9619 - Alte garanții primite
- 962 - Garanții reale date
9621 - Ipoteци imobiliare
9622 - Gajuri cu depozitare
9623 - Gajuri fără depozitare
9629 - Alte garanții date

CONȚINUT:

- 9611 - bunuri imobiliare ipotecate, luate în garanție;
- 9612, 9613 - bunurile mobiliare corporale sau necorporale, luate în garanție, cu sau fără depozitare;
- 9619 - alte garanții reale primite;
- 962 - bunuri imobiliare ipotecate, date în garanție;
- 9622, 9623 - bunurile mobiliare corporale sau necorporale, date în garanție, cu sau fără depozitare;
- 9629 - alte garanții reale date.

Grupa 97 - ALTE ANGAJAMENTE

- 971 - Alte angajamente date
972 - Alte angajamente primite

CONȚINUT:

- 971 - valoarea altor angajamente date;
- 972 - valoarea altor angajamente primite.

Grupa 98 - ANGAJAMENTE ÎNDOIELNICE

- 981 - Angajamente îndoielnice
9811 - Angajamente de creditare
9812 - Garanții financiare
9813 - Alte angajamente date

CONȚINUT:

- 981 - angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date de instituție devenite îndoielnice.

Grupa 99 - ALTE CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI

- 991 - Bunuri luate cu chirie
992 - Valori primite în păstrare sau custodie

994 - Debitori din penalități pretinse
 995 - Amortizarea aferentă gradului de neutilizare a mijloacelor fixe
 998 - Alte conturi în afara bilanțului
 9981 - Alte valori primite
 9982 - Alte valori date
 9985 - Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință
 9986 - Creanțe preluate prin cesiune
 9989 - Alte conturi în afara bilanțului
 999 - Contrapartida

CONȚINUT:

991 - bunuri luate cu chirie de la terți;
 992 - valori din aur, metale pietre prețioase și alte valori primite
 temporar spre păstrare sau în custodie
 994 - debite din penalități pretinse furnizorilor și altor contractanți
 pentru nerespectarea clauzelor contractuale;
 995 - amortizarea aferentă gradului de neutilizare a mijloacelor fixe;
 998 - alte valori în afara bilanțului decât cele cuprinse în conturile
 991 - 995;
 9981 - valori primite, înregistrate în afara bilanțului, altele decât cele
 cuprinse în conturile 991 - 995;
 9982 - valori date, înregistrate în afara bilanțului, altele decât cele
 cuprinse în conturile 991 - 995;
 9985 - stocuri de natura obiectelor de inventar trecute pe cheltuieli
 (date în folosință) și a căror natură necesită urmărirea lor
 extrabilanțieră;
 9986 - valoarea nominală a creanțelor preluate prin cesiune;
 9989 - valori în afara bilanțului, altele decât cele cuprinse în
 conturile 9981 - 9982 și 9985;
 999 - cont de contrapartidă pentru debitarea sau creditarea conturilor
 în afara bilanțului, cu excepția conturilor 931, 941, 942, 943 și
 951.

Capitolul IX

Formatul bilanțului, contului de profit și pierdere și exemple de prezentare a situației fluxurilor de trezorerie, situației modificărilor capitalurilor proprii și a notelor explicative, aplicabile instituțiilor

JUDEȚUL _____ [] []	FORMA DE PROPRIETATE _____ [] []
DENUMIREA _____	ACTIVITATEA (se va înscrie
INSTITUȚIEI: _____	activitatea preponderentă) _____
ADRESA LOC: _____, sector _____	Cod grupă CAEN _____
STR.: _____ nr.: _____	CODUL UNIC DE
TELEFONUL: _____ FAXUL: _____	ÎNREGISTRARE ____ [X] [X] [X] [X] [X] [X]
NUMĂRUL DIN REGISTRUL	Codul LEI
C O M E R Ţ U L U I	

Notă

Conform [punctului 3 al articolului II din ORDINUL nr. 5 din 30 septembrie 2022](#), publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 1005 din 18 octombrie 2022, la [capitolul IX](#) „Formatul bilanțului, contului de profit și pierdere și exemple de prezentare a situației fluxurilor de trezorerie, situației modificărilor capitalurilor proprii și a notelor explicative, aplicabile instituțiilor”, în cuprinsul antetului situației financiare „Bilanț încheiat la data de 31 decembrie...”, după rândul „Codul unic de înregistrare” se introduce un nou rând, intitulat „Codul LEI (va fi completat în situația în care instituția dispune de cod LEI):”.

BILANȚ

încheiat la data de 31 decembrie

-lei-				
ACTIV	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Casa și alte valori	010			
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030			
- la vedere	033			
- alte creanțe	036			
Creanțe asupra clientelei	040			

Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	050			
- emise de organisme publice	053			
- emise de alți emitenți, din care:	056			
- obligațiuni proprii	058			
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	060			
Participații, din care:	070			
- participații la instituții de credit	075			
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080			
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085			
Imobilizări necorporale, din care:	090			
- cheltuieli de constituire	093			
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096			
Imobilizări corporale, din care:	100			
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105			
Capital subscris nevărsat	110			
Alte active	120			
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	130			
Total activ	140			
Datorii privind instituțiile de credit	300			
- la vedere	303			
- la termen	306			
Datorii privind clientela	310			
- la vedere	317			
- la termen	318			
Datorii constituite prin titluri	320			
- obligațiuni	323			
- alte titluri	326			
Alte datorii	330			
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340			
Provizioane	350			
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353			
- provizioane pentru impozite	355			
- alte provizioane	356			
Datorii subordonate	360			
Capital social subscris	370			
Prime de capital	380			
Rezerve	390			
- rezerve legale	392			
- rezerve statutare sau contractuale	394			
- alte rezerve	399			
Rezerve din reevaluare	400			
Acțiuni proprii (-)	410			
Rezultatul reportat				
- Profit	423			
- Pierdere	426			
Rezultatul exercițiului financiar				
- Profit	433			
- Pierdere	436			
Repartizarea profitului	440			
Total datorii și capitaluri proprii	450			

Datorii contingente, din care:	600			
- acceptări și andosări	603			
- garanții și active gajate	606			
Angajamente, din care:	610			
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615			
ADMINISTRATOR, Numele și prenumele Semnătura	ÎNTOCMIT, Numele și prenumele Calitatea Semnătura			
Ștampila instituției	Nr. de înregistrare în organismul profesional			

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora. Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE la data de 31 decembrie ...

-lei-				
Denumirea indicatorului	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010			
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020			
Venituri privind titlurile	030			
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033			
- Venituri din participații	035			
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037			
Venituri din comisioane	040			
Cheltuieli cu comisioane	050			
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060			
Alte venituri din exploatare	070			
Cheltuieli administrative generale	080			
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083			
- Salarii	084			
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085			
- cheltuieli aferente pensiilor	086			
- Alte cheltuieli administrative	087			
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090			
Alte cheltuieli de exploatare	100			
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110			
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120			
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în	130			

cadrul societăților comerciale legate				
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140			
Rezultatul activității curente				
- Profit	153			
- Pierdere	156			
Venituri extraordinare	160			
Cheltuieli extraordinare	170			
Rezultatul activității extraordinare				
- Profit	183			
- Pierdere	186			
Venituri totale	190			
Cheltuieli totale	200			
Rezultatul brut				
- Profit	213			
- Pierdere	216			
Impozitul pe profit	220			
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230			
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	243			
- Pierdere	246			
ADMINISTRATOR, Numele și prenumele Semnătura	ÎNTOCMIT, Numele și prenumele Calitatea Semnătura			
Ștampila instituției	Nr. de înregistrare în organismul profesional			

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE încheiată la data de 31 decembrie ... - exemplu metoda directă

-lei-				
Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare				
+ încasări de numerar din dobânzi și comisioane	01			
- plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	02			
+ încasări în numerar din recuperări de creanțe	03			
- plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	04			
± alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare	05			
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit (rd.01 la 05)	06			
Creșteri/descrășteri ale activelor				

aferente activității de exploatare				
± creșteri/descreșteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	07			
± creșteri/descreșteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	08			
± creșteri/descreșteri ale creanțelor privind clientela	09			
± creșteri/descreșteri ale altor active aferente activității de explorare	10			
Creșteri/descreșteri ale datoriilor aferente activității de exploatare				
± creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	11			
± creșteri/descreșteri ale datoriilor privind clientela	12			
± creșteri/descreșteri ale altor datoriilor aferente activității de exploatare	13			
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit (rd.06 la 13)	14			
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	15			
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.14 + rd.15)	16			
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	17			
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	18			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	19			
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	20			
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	21			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	22			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	23			
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	24			
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	25			
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	26			
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.17 la 26)	27			
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	28			
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	29			
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	30			

- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	31			
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	32			
- plăți în numerar reprezentând dividende	33			
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	34			
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	35			
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd. 28 la 35)	36			
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37			
Fluxuri de trezorerie - total (rd.16 + rd.27 + rd.36 + rd.37)	38			
Numerar la începutul perioadei	39			
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.38 + rd.39)	40			
ADMINISTRATOR, Numele și prenumele Semnătura	ÎNTOCMIT, Numele și prenumele Calitatea Semnătura			
Ștampila instituției	Nr. de înregistrare în organismul profesional			

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE încheiată la data de 31 decembrie ... - exemplu metoda indirectă

-lei-				
Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
Rezultatul net	01			
Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru deprecieri și a provizioanelor	02			
+ cheltuieli cu amortizarea	03			
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04			
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05			
± alte ajustări	06			
Sub-total (rd.01 la 06)	07			
Modificări ale activelor și datoriilor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare				
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08			
± creanțe privind instituțiile de credit	09			
± creanțe privind clientela	10			

± creanțe atașate	11			
± alte active aferente activității de exploatare	12			
± datorii privind instituțiile de credit	13			
± datorii privind clientela	14			
± datorii atașate	15			
± alte datorii aferente activității de exploatare	16			
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17			
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18			
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19			
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22			
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23			
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25			
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26			
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27			
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28			
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)	29			
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30			
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31			
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33			
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34			
- plăți în numerar reprezentând dividende	35			
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36			
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37			
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38			

Numerar la începutul perioadei	39			
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40			
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41			
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42			
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43			
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)	44			
ADMINISTRATOR, Numele și prenumele Semnătura	ÎNTOCMIT, Numele și prenumele Calitatea Semnătura			
Ștampila instituției	Nr. de înregistrare în organismul profesional			

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII la data de 31 decembrie ... - exemplu

-lei-							
Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Creșteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris							
Prime de capital							
Rezerve legale							
Rezerve statutare sau contractuale							
Rezerve din reevaluare							
Acțiuni proprii (-)							
Alte rezerve							
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat							
Pierdere neacoperită							
Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită							
Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul reportat provenit din modificarea politicilor contabile							
Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile							
Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare							
Rezultatul reportat provenit din trecerea la							

aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul exercițiului financiar Sold creditor							
Sold debitor							

Nota 1:

Prezentările cifrice, potrivit exemplului de mai sus, trebuie însoțite de informații referitoare la:

- natura modificărilor;
- tratamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul;
- natura și scopul pentru care au fost constituite rezervele;
- orice alte informații semnificative.

Nota 2:

Modificările capitalurilor proprii se prezintă pentru cele două exerciții financiare, precedent și curent.

ADMINISTRATOR, Numele și prenumele Semnătura	ÎNTOCMIT, Numele și prenumele Calitatea Semnătura
Ștampila instituției	Nr. de înregistrare în organismul profesional

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

Situația modificărilor capitalurilor proprii la data de 31 decembrie ... - exemplu

-lei-											
	Nota	Capital social	Prime de capital	Rezerve legale	Rezultatul exercițiului financiar	Alte capitaluri proprii					Total capitaluri proprii
						Rezerve statutare sau contractuale	Acțiuni proprii (-)	Rezerve din reevaluare	Rezultatul reportat	Alte capitaluri proprii	
Sold la încheierea exercițiului financiar N-1											
Modificări (creșteri sau reduceri), din care: - Alte modificări											
Sold la încheierea exercițiului financiar N											

Nota 1:

Prezentările cifrice, potrivit exemplului de mai sus, trebuie însoțite de informații referitoare la:

- natura modificărilor;
- tratamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul;
- natura și scopul pentru care au fost constituite rezervele;
- orice alte informații semnificative.

Nota 2:

Modificările capitalurilor proprii se prezintă pentru cele două exerciții financiare, precedent și curent.

ADMINISTRATOR, Numele și prenumele Semnătura	ÎNTOCMIT, Numele și prenumele Calitatea Semnătura
---	--

Stampila instituției	Nr. de înregistrare în organismul profesional
-------------------------	---

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

EXEMPLE DE PREZENTARE A NOTELOR EXPLICATIVE

NOTA 1

PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

Se vor prezenta:

- Reglementările contabile aplicate la întocmirea și prezentarea situațiilor financiare anuale;
- Abaterile de la principiile și politicile contabile, metodele de evaluare, menționându-se:
 - natura;
 - motivele;
 - evaluarea efectului asupra poziției și performanței financiare.
- Eventualele derogări de la regula nemodificării structurii bilanțului și a contului de profit și pierdere de la un exercițiu la altul, împreună cu motivele care le-au determinat;
- Eventualele elemente de nesiguranță legate de anumite evenimente care pot duce la incapacitatea instituției de a-și continua activitatea, dacă administratorii instituției au luat cunoștință de existența unor asemenea elemente;
- Dacă este cazul, valorile individuale ale elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere indicate cu litere mici combinate în vederea îmbunătățirii clarității prezentării;
- În cazul în care valorile corespunzătoare exercițiului financiar curent și precedent înscrise în situațiile financiare nu sunt comparabile, valoarea pentru exercițiul financiar precedent trebuie ajustată; absența comparabilității și orice ajustare trebuie prezentată în notele explicative, însoțită de comentarii relevante.
- În cazul reevaluării imobilizărilor corporale:
 - elementele supuse reevaluării, metoda prin care sunt determinate valorile rezultate în urma reevaluării precum și elementul afectat din contul de profit și pierdere;
 - valoarea contabilă în bilanț care ar fi fost recunoscută dacă activele fixe nu ar fi fost reevaluate;
 - mișcările rezervei din reevaluare în cursul exercițiului financiar, cu o explicație a tratamentului fiscal al elementelor pe care le conține.
- Dacă activele fac obiectul ajustărilor excepționale de valoare exclusiv în scop fiscal, suma ajustărilor și motivele pentru care acestea au fost efectuate trebuie prezentate în notele explicative;
- Dacă valoarea prezentată în bilanț, rezultată după aplicarea metodelor FIFO, CMP sau LIFO, diferă în mod semnificativ, la data bilanțului, de valoarea determinată pe baza ultimei valori de piață cunoscute înainte de data bilanțului, valoarea acestei diferențe trebuie prezentată în notele explicative ca total, pe categorii de active fungibile.

NOTA 2

INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANȚ

Se vor prezenta:

- Pentru stocuri și active fungibile, diferența dintre valoarea prezentată în bilanț și valoarea realizabilă netă (în cazul în care instituția intenționează să nu utilizeze activele în activitatea de exploatare), respectiv valoarea de recuperare (în situația în care intenționează să utilizeze activele respective), în cazul în care aceasta este semnificativă, pe total și pe categorii;
- Pentru fiecare rezervă inclusă în capitalurile proprii, natura și scopul pentru care a fost constituită;
- Sumele prezentate în cadrul postului de Activ 120 - Alte active și în cadrul postului de Datorii și capitaluri proprii 330 - Alte datorii, dacă sunt semnificative, particularitățile fiecărui tip de activ sau datorie inclus în aceste posturi, împreună cu explicații privind natura sumelor respective;
- Cheltuielile și veniturile înregistrate în avans și incluse în cadrul posturilor 130 - Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate și, respectiv, 340 - Venituri înregistrate în avans și datorii angajate din bilanț, în cazul în care aceste valori sunt semnificative;
- Valoarea activelor subordonate, cu detalierea celor semnificative;
- Fondurile pe care o instituție le administrează în nume propriu dar în contul unei terțe părți, dacă instituția achiziționează titlul legal pentru activele respective. Valoarea totală a unor asemenea active și datorii trebuie să fie detaliată conform diferitelor elemente de Activ și Datorii și capitaluri proprii.

NOTA 3**SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR**

-lei-					
	Sold la 31 decembrie	PERIOADA RĂMASĂ PÂNĂ LA SCADENȚĂ			
		D < 3 luni	3 luni ≤ D < 1 an	1 an ≤ D < 5 ani	D ≥ 5 ani
0	1	2	3	4	5
CREAȚE					
Creanțe la termen privind instituțiile de credit					
Creanțe privind clientela					
DATORII					
Datorii la termen privind instituțiile de credit					
Datorii privind clientela					
Datorii constituite prin alte titluri					

Totodată, se vor prezenta distinct:

- Pentru postul de Activ 040 - Creanțe asupra clientelei, valoarea creanțelor la vedere privind clientela;
- Valoarea creanțelor și datoriilor din cadrul postului de Activ 050 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix și, respectiv, din postul de Datorii și capitaluri proprii 320 - Datorii constituite prin titluri, care vor deveni scadente în termen de un an de la data întocmirii situațiilor financiare;
- Diferența dintre suma de rambursat în cazul unui împrumut din emisiunea de obligațiuni și suma primită;
- Informații privind împrumuturile subordonate:
- pentru orice împrumut inclus în postul de Datorii și capitaluri proprii 360 - Datorii subordonate care depășește 10% din valoarea totală a datoriilor subordonate:
- valoarea împrumutului;
- moneda în care este exprimat;
- rata dobânzii și data scadenței sau faptul că împrumutul este primit pe o perioadă nedeterminată;
- situațiile în care ar putea fi cerute plăți anticipate;
- condițiile subordonării;
- existența oricăror prevederi privind convertirea datoriei subordonate în capital sau în alte forme de datorie, cât și condițiile unor astfel de prevederi;
- condițiile generale ale oricăror alte împrumuturi subordonate incluse în acest element.

NOTA 4**INFORMAȚII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI**

Se va prezenta:

- Diferența dintre prețul de achiziție și prețul de rambursare al obligațiunilor și al altor titluri cu venit fix care au caracter de imobilizări financiare;
- Diferența pozitivă dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție a titlurilor de plasament;
- Diferența dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție a titlurilor de tranzacție;
- Detalierea titlurilor transferabile înscrise la posturile din Activ de la 050 la 085 în titluri cotate și necotate;
- Pentru fiecare din elementele de Activ înscrise la pozițiile 050 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix și 060 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil:
- valoarea titlurilor transferabile deținute ca imobilizări financiare;
- valoarea titlurilor transferabile care nu sunt deținute ca imobilizări financiare;
- criteriile utilizate pentru a face distincția între cele două categorii de titluri transferabile.
- Pentru titlurile transferate în cursul exercițiului financiar între categoriile de titluri prevăzute la [pct. 284. \(3\)](#) din prezentele reglementări, altele decât titlurile transferate din categoria titlurilor de tranzacție:
- valoarea titlurilor transferate în și din fiecare categorie;
- precum și motivul pentru care a fost realizat respectivul transfer.
- Pentru titlurile transferate din categoria titlurilor de tranzacție în alte categorii, potrivit prevederilor [pct. 285. \(3\)](#):
- pentru fiecare exercițiu financiar până momentul cedării respectivelor titluri, valorile contabile și valorile de piață ale tuturor titlurilor care au fost transferate în cursul exercițiului financiar curent și în exercițiile financiare precedente;

- motivul transferului, împreună cu evenimentele și circumstanțele care indică faptul că situația a fost rară;
- pentru exercițiul financiar în care titlurile au fost transferate, câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea de piață, înregistrate în contul de profit și pierdere în exercițiul financiar respectiv și în exercițiul financiar anterior;
- pentru fiecare exercițiu financiar ulterior celui în care a avut loc transferul (inclusiv pentru exercițiul financiar în care titlurile au fost transferate), până la cedarea respectivelor titluri, câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea de piață care ar fi fost înregistrate în contul de profit și pierdere dacă titlurile respective nu ar fi fost transferate, precum și toate veniturile și cheltuielile aferente înregistrate efectiv în contul de profit și pierdere.
- Existența oricăror certificate de participare, obligațiuni convertibile sau valori mobiliare ori drepturi similare, cu indicarea numărului acestora și a drepturilor pe care le conferă.

NOTA 5

ACTIVE IMOBILIZATE

-lei-								
Elemente de active	Valoare brută				Ajustări de valoare (amortizări și ajustări pentru deprecieri)			
	Sold la începutul exercițiului financiar	Creșteri	Reduceri	Sold la 31 decembrie	Sold la 1 ianuarie	Ajustări de valoare înregistrate în cursul exercițiului	Reduceri sau reluări	Sold la sfârșitul exercițiului financiar
0	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7
IMOBILIZĂRI NECORPORALE								
Fond comercial pozitiv								
Cheltuieli de constituire								
Cheltuieli de dezvoltare								
Alte imobilizări necorporale								
IMOBILIZĂRI CORPORALE								
Terenuri								
Amenajări de terenuri								
Construcții								
Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)								
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare								
Mijloace de transport								
Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale								
Investiții imobiliare								
Imobilizări corporale în curs								
IMOBILIZĂRI FINANCIARE								
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix								

Acțiuni și alte titluri cu venit variabil								
Participații								
Părți în cadrul societăților comerciale legate								
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL								

Se vor prezenta:

- O detaliere a cheltuielilor de constituire și a cheltuielilor de dezvoltare, prezentându-se motivele imobilizării și perioada de amortizare, cu justificarea acestora;
- În cazul în care durata contractului sau durata de utilizare a elementelor de natura cheltuielilor de dezvoltare depășește 5 ani, durata de amortizare a cheltuielilor de dezvoltare nu poate depăși 10 ani; această perioadă trebuie prezentată în notele explicative, împreună cu motivele care au determinat-o.
- În cazul fondului comercial pozitiv amortizat într-o perioadă de peste cinci ani, această perioadă nu poate depăși 10 ani. Se furnizează o explicație privind perioada de amortizare a fondului comercial.
- Suma dobânzilor incluse în costul activelor imobilizate.

NOTA 6

ACȚIUNI PROPRII ȘI OBLIGAȚIUNI EMISE

Se vor prezenta următoarele informații:

- Capital social subscris;
- Numărul și valoarea totală a fiecărui tip de acțiuni emise;
- Valoarea nominală a acțiunilor proprii prezentate în cadrul postului de Datorii și capitaluri proprii 410 - Acțiuni proprii;
- Acțiuni răscumpărabile:
 - data cea mai apropiată și data limită de răscumpărare;
 - caracterul obligatoriu sau opțional al răscumpărării;
 - valoarea eventualelor prime de răscumpărare.
- Acțiuni emise în timpul exercițiului financiar:
 - tipul de acțiuni;
 - numărul de acțiuni emise;
 - valoarea nominală totală și valoarea încasată la distribuție;
 - drepturi legate de distribuție;
 - numărul, descrierea și valoarea acțiunilor corespunzătoare;
 - perioada de exercitare a drepturilor;
 - prețul plătit pentru acțiunile distribuite.
- Obligațiuni emise:
 - tipul obligațiunilor emise;
 - valoarea emisă și suma primită pentru fiecare tip de obligațiuni;
 - obligațiuni emise de instituție, deținute de o persoană nominalizată sau imputernicită de aceasta;
 - valoarea nominală;
 - valoarea înregistrată în momentul plății.

NOTA 7

REPARTIZAREA PROFITULUI

-lei-	
Destinație	Sumă
Profit de repartizat	
- Rezerve legale	
- Rezerve statutare sau contractuale	
- Alte rezerve	
- Acoperirea pierderii contabile din anii precedenți*)	
- Dividende	
- Alte repartizări	
Profit nerepartizat	

Notă

*) În cazul acoperirii pierderii contabile reportate, se vor prezenta sursele de acoperire a acestora

NOTA 8**PROVIZIOANE**

-lei-				
Denumirea provizionului	Sold la începutul exercițiului financiar	Transferuri*)		Sold la sfârșitul exercițiului financiar
		În cont	Din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură				
Provizioane pentru pensii și obligații similare				
Provizioane pentru riscuri de țară				
Provizioane pentru restructurare				
Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea				
Provizioane pentru impozite				
Provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit				
Alte provizioane				

Notă

*) Cu explicarea naturii, sursei sau destinației transferurilor

NOTA 9**INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**

Se vor prezenta detaliat:

- sumele din cadrul posturilor 070 - Alte venituri din exploatare și 100 - Alte cheltuieli de exploatare din Contul de profit și pierdere, dacă sunt semnificative, împreună cu explicații privind natura sumelor respective;
- veniturile și cheltuielile incluse în cadrul posturilor 160 - Venituri extraordinare și, respectiv, 170- Cheltuieli extraordinare, dacă sunt semnificative.

Se vor prezenta separat:

- cheltuielile cu chiriile și ratele achitate în cadrul unui contract de leasing;
- onorariile percepute, aferente exercițiului financiar, de fiecare auditor statutar sau firmă de audit pentru auditul statutar al situațiilor financiare anuale, totalul onorariilor percepute de fiecare auditor statutar sau firmă de audit pentru alte servicii de asigurare, pentru servicii de consultanță fiscală și pentru alte servicii decât cele de audit.
- profitul sau pierderea aferentă ieșirilor de imobilizări corporale (vânzare, casare etc.) reprezentând diferența dintre veniturile din cedare pe de o parte, și valoarea contabilă netă a activului și cheltuielile aferente cedării, pe de altă parte;
- valoarea cheltuielilor plătite în contul datoriilor subordonate în cursul exercițiului financiar;
- valoarea serviciilor de asistență și consultanță prestate unor terțe părți, în cazul în care aceasta este semnificativă în ansamblul activităților instituției;
- următoarele informații referitoare la ajustările pentru depreciere și pierderile din creanțe, detaliate pe fiecare clasă de conturi în care sunt sau au fost înregistrate creanțele respective, după caz:
 - cheltuielile cu ajustările pentru depreciere;
 - reluarea în conturile de venituri a ajustărilor pentru depreciere constituite;
 - valoarea cheltuielilor aferente pierderilor din creanțe, acoperite cu ajustări pentru depreciere;
 - valoarea cheltuielilor aferente pierderilor din creanțe, neacoperite cu ajustări pentru depreciere;
 - valoarea bunurilor recuperate urmare executării silite sau rezilierii contractelor (cu prezentarea distinctă a celor care au intrat în folosința instituției și a celor ce urmează să fie vândute).

NOTA 10

**INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR
DE ADMINISTRAȚIE, CONDUCERE ȘI SUPRAVEGHERE**

-lei-	EXERCITIUL L N-1	EXERCITIUL L N
A	1	2
Cheltuieli cu remunerațiile		
Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care:		
- cheltuieli privind pensiile		
Alte cheltuieli		
TOTAL		

Se vor face mențiuni cu privire la:

- a) Indemnizațiile acordate membrilor organelor de administrație, conducere și supraveghere;
- b) Obligațiile contractuale cu privire la plata pensiilor către foștii membri ai organelor de administrație, conducere și supraveghere, indicându-se valoarea totală a angajamentului pentru fiecare categorie;
- c) Valoarea avansurilor și creditelor acordate membrilor organelor de administrație, conducere și supraveghere în timpul exercițiului, inclusiv:
 - Rata dobânzii;
 - Principalele clauze ale creditului;
 - Suma rambursată până la acea dată, amortizată sau la care s-a renunțat;
 - Obligațiile viitoare de genul garanțiilor asumate de instituție în numele acestora și valoarea totală pentru fiecare categorie.
 - Salariați:
 - Număr mediu, cu defalcarea pe fiecare categorie;
 - Salarii plătite sau de plătit aferente exercițiului;
 - Cheltuieli cu asigurările sociale;
 - Alte cheltuieli cu contribuțiile pentru pensii.

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIAȚE

-lei-	Exercițiul N - 1					Exercițiul N				
Elemente	Societatea-mamă și entități care dețin controlul comun*)	Filiale *)	Entități asociate și asocieri în participație*)	Personalul-cheie din conducerea entității sau a societății-mamă	Alte părți afiliate	Societatea-mamă și entități care dețin controlul comun*)	Filiale *)	Entități asociate și asocieri în participație*)	Personalul-cheie din conducerea entității sau a societății-mamă	Alte părți afiliate
A	-	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite										
Plasamente, avansuri și credite acordate										
Creanțe atașate										
Ajustări pentru deprecieri constituite										
Participații și părți în cadrul societăților comerciale afiliate										
Datorii										
Împrumuturi primite										
Datorii constituite prin titluri										
Alte fonduri împrumutate										
Datorii atașate										
Venituri din comisioane și dobânzi										
Cheltuieli cu comisioanele și dobânzile										
Datorii contingente										
Angajamente										

Notă

*) În înțelesul prezentelor reglementări, termenii "societate-mamă", "control comun", "filiale", "entități asociate" și "asociere în participație" au semnificația prevăzută de Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate potrivit procedurii prevăzute în [Regulamentul nr. 1606/2002](#) al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate

NOTA 12

INFORMAȚII PRIVIND PIEȚELE GEOGRAFICE

Se va prezenta proporția din acele venituri atribuibile fiecărei piețe geografice (în măsura în care din punct de vedere al organizării instituției, aceste piețe diferă între ele considerabil), care sunt incluse în următoarele posturi din Contul de profit și pierdere:

- 010 - Dobânzi de primit și venituri asimilate;
- 030 - Venituri privind titlurile;
- 040 - Venituri din comisioane;
- 060 - Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare;
- 070 - Alte venituri din exploatare.

NOTA 13

DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

Se vor prezenta:

- Angajamentele de natura garanțiilor, girurilor și ipotecilor de orice fel, în cazul în care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute în bilanț ca active sau datorii. Pentru garanțiile semnificative trebuie să se indice:
 - tipurile de garanții recunoscute de legislația românească;
 - tipurile de garanții care nu sunt recunoscute de legislația românească;
 - natura și valoarea oricărui tip de garanție financiară sau angajament de creditare, care este semnificativ în raport cu ansamblul activității instituției;
 - angajamentele existente față de societăți din cadrul grupului.
- Pentru orice obligație eventuală pentru care nu s-a constituit provizion, se vor prezenta următoarele informații:
 - valoarea precisă sau estimată a acelei obligații;
 - aspectul juridic al obligației și efectul acesteia;
 - dacă instituția a depus vreo garanție semnificativă cu privire la acea obligație și, în caz afirmativ, natura acelei garanții.
- Natura și valoarea oricărui tip de angajament sau datorie contingentă inclusă sau nu în elementele din afara bilanțului 1 - Datorii contingente și 2 - Angajamente, care sunt semnificative pentru activitatea instituției;
- Valoarea activelor transferate în cadrul operațiunilor de pensiune;
- Detalii privind obligațiile contractuale viitoare privind plata pensiilor, pentru care s-au constituit provizioane incluse în bilanțul instituției;
- Detalii privind orice obligații referitoare la grupuri;
- Detalii privind orice astfel de obligații viitoare pentru care nu s-au constituit provizioane;
- Activele gajate pentru propriile datorii sau pentru cele ale unor terțe părți, cu indicarea sumei totale a activelor gajate pentru fiecare element de Datorii și capitaluri proprii și pentru fiecare element în afara bilanțului;
- Pentru fiecare tip de tranzacție la termen neajunsă la scadență și nedecontată la data întocmirii bilanțului, se vor preciza:
 - categoriile de operațiuni neajunse la scadență;
 - dacă sunt efectuate (într-o măsură semnificativă) în scopul acoperirii efectelor fluctuației ratei dobânzilor, cursului de schimb sau prețului pieței, sau dacă au fost efectuate (într-o măsură semnificativă) în scopul tranzacționării.

NOTA 14

ALTE INFORMAȚII

Se vor prezenta:

- Informații cu privire la prezentarea instituției;
- sediul și forma juridică a instituției;
- țara de înființare;
- adresa sediului oficial;

- natura activității desfășurate, principalele domenii de activitate;
- numele societății-mamă și cel al deținătorului final în cadrul grupului;
- totalul activelor, respectiv al datoriilor și capitalurilor proprii;
- orice altă informație care, în opinia directorilor și administratorilor, ajută la furnizarea unei imagini fidele asupra instituției respective.
- Informații privind relațiile instituției cu fiecare filială, entitate asociată sau alte entități în care se dețin titluri de participare strategice (titluri ce participare care sunt deținute într-un procent de până la 20% și care nu asigură posibilitatea exercitării unei influențe semnificative) pe care directorii și administratorii le consideră semnificative pentru activitatea instituției:
 - numele filialei, al entității asociate sau al altor entități în care se dețin titluri de participare strategice;
 - adresa sediului și țara unde a fost înființată;
 - natura activității desfășurate;
 - tipul de acțiuni și procentul pe care instituția raportoare îl deține în cadrul respectivei societăți;
 - data închiderii ultimului exercițiu financiar al societății în care se dețin titluri;
 - profitul sau pierderea acesteia pentru acel exercițiu;
 - totalul capitalului social și al rezervelor acesteia la sfârșitul acelui exercițiu financiar.
- Pentru postul de Activ 056:
 - creanțe, reprezentate sau nu prin titluri, asupra părților legate;
 - creanțe, reprezentate sau nu prin titluri, asupra entităților în care instituția are un interes de participare;
- Pentru fiecare din posturile de Datorii și capitaluri proprii 300, 310, 320 și 360:
 - datorii, reprezentate sau nu prin titluri, față de părțile legate;
 - datorii, reprezentate sau nu prin titluri, față de entitățile în care instituția are un interes de participare;
- Corecțiile asupra valorii creanțelor privind instituțiile de credit și clientela, cu care o instituție este legată prin intermediul intereselor de participare și entităților afiliate, în cazul în care acestea sunt semnificative.
- Suma totală a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii exprimate în valută, convertite în lei;
- Informații referitoare la impozitul pe profit:
 - proporția între activitatea curentă și extraordinară;
 - reconcilierea între rezultatul contabil al exercițiului și rezultatul fiscal, așa cum este prezentat în declarația de impozit;
 - diferența dintre cheltuiala cu impozitul pe profit pentru exercițiul financiar curent și pentru exercițiile financiare anterioare, pe de o parte, și valoarea impozitului rămas de plată aferent acelor ani, pe de altă parte, dacă este semnificativă;
 - influența asupra rezultatului exercițiului datorată evaluării elementelor bilanțiere, efectuată în exercițiul de raportare sau într-un exercițiu anterior în vederea obținerii unei reduceri de impozit, ori de câte ori efectul unei astfel de evaluări asupra cheltuielii fiscale viitoare este semnificativ.
- Evenimente ulterioare datei bilanțului care au o asemenea importanță încât neprezentarea lor ar afecta capacitatea utilizatorilor situațiilor financiare anuale de a face evaluări și de a lua decizii corecte:
 - natura evenimentului;
 - o estimare a efectului financiar sau o declarație conform căreia o astfel de estimare nu poate fi făcută.
- În cazul unui leasing financiar, locatorul va prezenta următoarele informații:
 - o descriere generală a contractelor semnificative de leasing;
 - dobânda de încasat aferentă perioadelor viitoare.
- În cazul unui leasing financiar, locatarul va evidenția următoarele:
 - o descriere generală a contractelor importante de leasing, incluzând, dar fără a se limita la, următoarele:
 - existența și condițiile opțiunilor de reînnoire sau cumpărare;
 - restricțiile impuse prin contractele de leasing, cum ar fi cele referitoare la datorii suplimentare și alte operațiuni de leasing.
 - dobânda de plătit aferentă perioadelor viitoare;
- Pentru fiecare clasă de instrumente derivate:
 - valoarea justă a instrumentelor, dacă o astfel de valoare poate fi determinată;
 - informații privind aria și natura instrumentelor financiare;
 - Informații detaliate cu privire la erorile constatate și perioadele afectate de acestea;
- Orice detaliere a elementelor din situațiile financiare anuale, atunci când aceste elemente sunt semnificative și sunt relevante pentru utilizatorii situațiilor financiare.
- Modificarea valorii creanțelor preluate prin cesiune înregistrate în bilanț și în afara bilanțului, conform următoarelor tabele:

TABEL NR.1

**SITUAȚIA CREAȚELOR PRELUATE PRIN CESIUNE
(LA COST DE ACHIZIȚIE)**

-lei-							
Creanțe	Sold creanțe la începutul exercițiului financiar	Creanțe preluate în cursul exercițiului financiar	Creanțe cedate terților în cursul exercițiului financiar	Creanțe încasate în cursul exercițiului financiar direct de la debitori, din care:		Creanțe trecute pe cheltuieli în cursul exercițiului financiar datorită imposibilității încasării	Sold creanțe la sfârșitul exercițiului financiar
				evidențiate anterior în conturi bilanțiere	încasate pe seama conturilor pe venituri (contul 74997 "Alte venituri diverse de exploatare" /analitic distinct)		
0	1	2	3	4	5	6	7=1+2-4-6

TABEL NR. 2

**SITUAȚIA CREAȚELOR PRELUATE PRIN CESIUNE
(LA VALOARE NOMINALĂ)**

-lei-						
Creanțe	Sold creanțe la începutul exercițiului financiar	Creanțe preluate în cursul exercițiului financiar	Creanțe încasate în cursul exercițiului financiar direct de la debitori, din care:			Sold creanțe la sfârșitul exercițiului financiar
			scoase din evidență ca urmare a încasării direct de la debitori	cedate terților în cursul exercițiului financiar	scoase din evidență datorită imposibilității încasării	
0	1	2	3	4	5	6=1+2-3-4-5

Capitolul X

Formatul bilanțului și contului de profit și pierdere, aplicabile fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar*6)

Notă

*6) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar întocmește și note explicative, prin aplicarea corespunzătoare a Exemplelor de prezentare a notelor explicative prevăzute la Capitolul IX.

JUDEȚUL _____[] [] DENUMIREA _____ INSTITUȚIEI: _____ ADRESA LOC: _____, sector _____ STR.: _____ nr.: _____ TELEFONUL: _____ FAXUL: _____ NUMĂRUL DIN REGISTRUL C O M E R Ț U L U I _____	FORMA DE PROPRIETATE _____[] [] ACTIVITATEA (se va înscrie activitatea preponderentă) _____ Cod grupă CAEN _____ CODUL UNIC DE ÎNREGISTRARE ____[] [] [] [] [] [] [] [] [] [] Codul LEI _____
---	---

Notă

Conform [punctului 4 al articolului II din ORDINUL nr. 5 din 30 septembrie 2022](#), publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 1005 din 18 octombrie 2022, la [capitolul X](#) „Formatul bilanțului și contului de profit și pierdere, aplicabile Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar”, în cuprinsul antetului situației financiare „Bilanț încheiat la data de 31 decembrie...”, după rândul „Cod unic de înregistrare” se introduce un nou rând, intitulat „Codul LEI (va fi completat în situația în care instituția dispune de cod LEI):”.

BILANȚ
încheiat la data de 31 decembrie ...

-lei-				
ACTIV	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Casa	010			
Creanțe asupra instituțiilor de credit	020			
- la vedere	023			
- alte creanțe	026			
Creanțe asupra societăților financiare sau altor instituții	030			
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	040			
- emise de organisme publice	043			
- emise de alți emitenți, din care:	046			
- obligațiuni proprii	048			
Imobilizări necorporale, din care:	050			
- cheltuieli de constituire	055			
Imobilizări corporale, din care:	060			
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	065			
Alte active	070			
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	080			
Total activ	090			

-lei-				
DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300			
- Împrumuturi primite	303			
- la vedere	304			
- la termen	305			
- Alte datorii	306			
- la vedere	307			
- la termen	308			
Datorii privind societățile financiare sau alte instituții	310			
- Împrumuturi primite	313			
- la vedere	314			
- la termen	315			
- Alte datorii	316			
- la vedere	317			
- la termen	318			
Datorii constituite prin titluri	320			
- obligațiuni	323			
- alte titluri	326			
Alte datorii	330			
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340			
Provizioane	350			
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și de despăgubire a creditorilor prejudiciați	360			
- Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	361			
- Fond de garantare a depozitelor				

constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	362			
- Fond de garantare a depozitelor constituit din încasările din recuperarea creanțelor	363			
- Fond de garantare a depozitelor constituit din alte resurse - donații, sponsorizări, asistență financiară	364			
- Fond de garantare a depozitelor constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	365			
- Fond de garantare a depozitelor constituit din alte venituri, stabilite conform legii	366			
- Fondul de despăgubire a creditorilor prejudiciați	367			
Rezerve	370			
Rezerve din reevaluare	380			
Rezultatul reportat				
- Profit	393			
- Pierdere	396			
Rezultatul exercițiului financiar				
- Profit	403			
- Pierdere	406			
Repartizarea profitului	410			
Total datorii și capitaluri proprii	420			

-lei-

ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii contingente	600			
Angajamente	610			
ADMINISTRATOR, Numele și prenumele Semnătura	ÎNTOCMIT, Numele și prenumele Calitatea Semnătura			
Ștampila instituției	Nr. de înregistrare în organismul profesional			

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE la data de 31 decembrie ...

-lei-				
Denumirea indicatorului	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010			
- aferente efectelor publice, obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020			
Venituri din comisioane	030			
Cheltuieli cu comisioane	040			
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	050			
Alte venituri din exploatare	060			

Cheltuieli administrative generale	070			
- Cheltuieli cu personalul, din care:	073			
- Salarii	074			
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	075			
- cheltuieli aferente pensiilor	076			
- Alte cheltuieli administrative	077			
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	080			
Alte cheltuieli de exploatare	090			
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	100			
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110			
Corecții asupra valorii titlurilor de investiții	120			
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor de investiții	130			
Rezultatul activității curente				
- Profit	143			
- Pierdere	146			
Venituri extraordinare	150			
Cheltuieli extraordinare	160			
Rezultatul activității extraordinare				
- Profit	173			
- Pierdere	176			
Venituri totale	180			
Cheltuieli totale	190			
Rezultatul brut				
- Profit	203			
- Pierdere	206			
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	210			
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	223			
- Pierdere	226			

ADMINISTRATOR, Numele și prenumele Semnătura	ÎNTOCMIT, Numele și prenumele Calitatea Semnătura
Ștampila instituției	Nr. de înregistrare în organismul profesional

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

Capitolul XI

Exemple de corespondență a planului de conturi cu formatul bilanțului și contului de profit și pierdere aplicabile instituțiilor

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
ACTIV	
010 - Casa și alte valori	101 + 102 + 109
033 - Creanțe asupra instituțiilor de credit la vedere	ex*7).2011 + 2711 (solduri debitoare*8)) + 2721 + + 2731 + 2751 + ex.2771 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.30111 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399
	2722 + 2723 + 2732 + 2752 + ex.2771 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.30111

036 - Creanțe asupra instituțiilor de credit alte creanțe	+ ex.3811 + ex.3821 - ex.399 + ex.401 + + ex.402 + ex.4711 + ex.4712 + ex.4811 + ex.4821 - ex.493 - ex.499
040 - Creanțe asupra clienților	ex.2011 + 2021 + 2031 + 2032 + 2041 + 2042 + 2051 + 2052 + 2061 + 2091 + 2311 + 2312 + 2411 + 2412 + 2511 (solduri debitoare) + 2611 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.30111 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399 + ex.401 + ex.402 + ex.4711 + ex.4712 + ex.4811 + ex.4821 - ex.493 - ex.499
050 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	30211 + 30212 + 30251 + 30252 + 30261 + 30262 + 30311 + 30312 + 30351 + 30352 + ex.30371 + ex.30372 + 30411 + 30412 + 30451 + 30452 + ex.30471 + ex. 30472 + ex.3799 + ex. 3811 + ex. 3821 - 39111 - 39112 - 39121 - 39122 - ex. 399
058 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix emise de alți emitenți obligațiuni proprii	ex.30212 + ex.30252 + ex.30312 + + ex.30352 + ex.30372 + ex.3799 - ex.39112
060 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	30213 + 30253 + 30263 + 30313 + 30353 + ex.3811 + ex.3821 - 39113 - ex.399 + 413 + ex.415 - ex.491
070 - Participații	412 + ex.415 - ex.491
075 - Participații participatii la instituții de credit	4121 + ex.415 - ex.491
080 - Părți în cadrul societăților comerciale legate	411 + ex.415 - ex.491

Notă

*7) Sintagma "ex." se referă la prezentarea extrasului din soldul contului respectiv, care corespunde conținutului poziției din situațiile financiare la care se referă

*8) În cazul conturilor bifuncționale, sintagma "solduri debitoare", respectiv, "solduri creditoare" se referă la prezentarea distinctă a sumei soldurilor analitice debitoare și, respectiv, creditoare, componente ale soldului contului sintetic bifuncțional.

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
085 - Părți în cadrul societăților comerciale legate părți în cadrul instituțiilor de credit	4111 + ex.415 - ex.491
090 - Imobilizări necorporale	433 + 441 - 4611 - 4922
093 - Imobilizări necorporale cheltuieli de constituire	4412 - 46112
096 - Imobilizări necorporale fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	44111 - 46111 - 49221
100 - Imobilizări corporale	432 + 434 + 442 - 4612 - 49212 - 4923
105 - Imobilizări corporale terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	44211 + 4422 - 46122 - ex.49231 - 49232
110 - Capital subscris nevărsat	508 (sold debitor*9))
120 - Alte active	ACTIV 311 (solduri debitoare) + 312 + 319 (solduri debitoare) + 341 (sold debitor) + 3514 + 35192 + 3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) + 35262 + 3531 (sold debitor) + 35324 + 35328 (sold debitor) + 3533 (sold debitor) + 3534 + 3536 (sold debitor) + 3538 (sold debitor) + 35392 + 3551 + 3552 + 3553 + 3556 + 3571 + 361 + 362 + 363 + 365 + 367 + 368 + 371 + 3723 (sold debitor) + 3729 (sold debitor) + 373 (solduri debitoare) + 3791 (solduri debitoare) + ex. 3799 (solduri debitoare) + ex. 3811 + ex. 3821 - 393 - ex. 399
	2017 + 2027 + 2037 + 2047 + 2057 + 2067 + 2097 + 2317 + 2417 + 25171 + 2617 + 27171 + 2727 + 2737 + 2757 + 2777 + 2812 + 2817 + 2822 + 2827 - 2912 +

130 - Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	30117 + 30257 + ex. 30371 + ex. 30372 + 30373 + ex. 30471 + ex. 30472 + 3557 + 3749 + 375 + 378 + 3812 + 3817 + 3822 + 3827 - ex. 399 + 407 + 417 + 4717 + 4812 + 4817 + 4822 + 4827 - ex.493 - ex.499
DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	
303 - Datorii privind instituțiile de credit la vedere	2711 (solduri creditoare) + 2741 + 2761 + ex.2781 + ex. 30121
306 - Datorii privind instituțiile de credit la termen	2742 + 2762 + ex.2781 + ex. 30121 + ex.4721 + ex.4722
317 - Datorii privind clientela la vedere	2321 + 2431 + 2511 (solduri creditoare) + 2512 + ex.2621 + ex.30121
318 - Datorii privind clientela la termen	2322 + 2432 + 2521 + ex.2621 + ex.30121 + ex.4721 + ex.4722
320 - Datorii constituite prin titluri	3251 + 3261 - ex.3741 - ex.3742
330 - Alte datorii	30271 + 30272 + 3036 + 311 (solduri creditoare) + 313 + 319 (solduri creditoare) + 341 (sold creditor) + 3511 + 3512 + 3513 + 3515 + 3516 + 35191 + 3521 (sold creditor) + 3522 (sold creditor) + 35261 + 3531 (sold creditor) + 35323 + 35328 (sold creditor) + 3533 (sold creditor) + 3536 (sold creditor) + 3538 (sold creditor) + 35391 + 354 + 3566 + 3572 + 3581 + 3582 + 3723 (sold creditor) + 3729 (sold creditor) + 373 (solduri creditoare) + 3791 (solduri creditoare) + ex.3799 (solduri creditoare) + 418 + 508 (sold creditor)
340 - Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	2327 + 2437 + 25172 + 2527 + 2627 + 27172 + 2747 + 2767 + 2787 + 30127 + 30277 + 3257 + 3267 + 3567 + 3587 + 376 + 377 + 3792 + 44112 + 4727 + 537
353 - Provizioane pentru pensii și obligații similare	552
355 - Provizioane pentru impozite	556
356 - Alte provizioane	551 + 553 + 554 + 555 + 557 + 559
360 - Datorii subordonate	531 + 532 - ex.3741 - ex.3742
370 - Capital social subscris	501 + 502
380 - Prime de capital	511
392 - Rezerve legale	512
394 - Rezerve statutare sau contractuale	513
399 - Alte rezerve	519
400 - Rezerve din reevaluare	516
410 - Acțiuni proprii	503
423 - Profit	581 (sold creditor)
426 - Pierdere	581 (sold debtor)
433 - Profit	591 (sold creditor)
436 - Pierdere	591 (sold debtor)
440 - Repartizarea profitului	592
ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI	
600 - Datorii contingente	911 + 913 + 962 + 971 + 981
603 - Acceptări și andosări	ex.911 + ex.913 + ex.981
606 - Garanții și active gajate	ex.911 + ex.913 + 962 + ex.971 + ex.981
610 - Angajamente	901 + 903 + 921
615 - Angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	9211

La data de 28-03-2019 Corespondența planului de conturi cu poziția 120 - Alte active, din Cap. XI a fost modificată de Punctul 10, ANEXĂ din ORDINUL nr. 3 din 22 martie 2019, publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 241 din 28 martie 2019

Notă

*9) În cazul conturilor bifuncționale, sintagma "sold debtor", respectiv, "sold creditor" se referă la prezentarea soldului contului sintetic bifuncțional (debitor sau creditor) rezultat din însumarea tuturor soldurilor conturilor analitice ale acestuia, indiferent de natura lor.

CORELAȚII ÎN CADRUL MODELULUI DE BILANȚ

$$030 = 033 + 036$$

$$050 = 053 + 056$$

$$300 = 303 + 306$$

$$310 = 317 + 318$$

$$320 = 323 + 326$$

$$350 = 353 + 355 + 356$$

$$390 = 392 + 394 + 399$$

$$140 = 450$$

$$140 = 010 + 030 + 040 + 050 + 060 + 070 + 080 + 090 + 100 + 110 + 120 + 130$$

$$450 = 300 + 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 390 + 400 + 410 + 423 - 426 + 433 - 436 - 440$$

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
010 - Dobânzi de primit și venituri asimilate	7021 + 7022 + 7023 + 7024 + 7027 + 7028 + 7031 + 70331 + 70341 + 70342 + 7036 + ex. 7037 + 7038 + 7041 + 7048 + 7051 + 7052 + 7058 + 7071 + 7072 + 70747 + 781 + 782 + 783 + 784 + 785
015 - Dobânzi de primit și venituri asimilate aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	70331 + 70341 + 70342 + ex.7037 + ex.7038
020 - Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	6021 + 6022 + 6023 + 6024 + 6027 + 6031 + 60341 + 6036 + ex. 6037 + 6041 + 6051 + 6052 + 6071 + 6072 + 60747 + 681 + 682 + 683 + 684
030 - Venituri privind titlurile	70333 + 7053
033 - Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	70333 + ex.7053
035 - Venituri din participații	ex.7053
037 - Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	ex.7053
040 - Venituri din comisioane	7029 + 7039 + 7049 + 7059 + 7069 + 70749 + 708 + 789
050 - Cheltuieli cu comisioane	6029 + 6039 + 6049 + 6059 + 6069 + 608 + 689
060 - Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	7032 + 70336 + 7061 + 70741 + 70742 + 70743 + 70744 + 7075 + ex.7099 + 76311 + ex. 7637 - 60321 - 6033 - 6061 - 60741 - 60742 - 60743 - 60744 - 6075 - ex.6099 - 66311 - ex. 6637
070 - Alte venituri din exploatare	ex.7037 + 7042 + 7077 + 7092 + 7093 + 7094 + ex. 7099 + 741 + (746 - 646)* + 747 + ex.749 + ex.765 + 766
083 - Cheltuieli cu personalul	611 + 612 + 613 + 617 + ex.6344 - 74933 - 74934 - ex.74997
084 - Salarii	611 + 613 + ex.6344 - 74933 - ex.74997
085 - Cheltuieli cu asigurările sociale	612 - 74934
086 - Cheltuieli aferente pensiilor	ex.612 - ex.74934
087 - Alte cheltuieli administrative	631 + 632 + 633 + ex.634 + 635
090 - Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	644 + 651 + 652 + 6642 - 744 - 7642
100 - Alte cheltuieli de exploatare	60322 + ex.6037 + 6042 + 60749 + 6077 + 6092 + 6093 + ex.6099 + 621 + 641 + (646 - 746)** + 649 + ex.665
110 - Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	662 + 6633 + ex.6637 + 6643 + 6647 + + ex.665 + 667 + (668 - 767)***
120 - Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și	762 + 7633 + ex.7637 + 7643 + 7647 + + ex.765 + (767 - 668)****

angajamente	
130 - Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	60342 + 645 + 66312 + 6641
140 - Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	70343 + 745 + 76312 + 7641
160 - Venituri extraordinare	771
170 - Cheltuieli extraordinare	671
220 - Impozitul pe profit	691
230 - Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	699

Notă

*) pentru fiecare cesiune de imobilizări, dacă sumele înregistrate în contul 746 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 646

**) pentru fiecare cesiune de imobilizări, dacă sumele înregistrate în contul 646 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 746

***) pentru fiecare creanță trecută la pierderi, dacă sumele înregistrate în contul 668 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 767

****) pentru fiecare creanță trecută la pierderi, dacă sumele înregistrate în cont 1767 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 668"

CORELAȚII ÎN CADRUL MODELULUI DE CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE

030 = 033 + 035 + 037

080 = 083 + 087

153 = 010 - 020 + 030 + 040 - 050 ± 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140,

dacă (010 - 020 + 030 + 040 - 050 ± 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130

+ 140) >= 0

156 = - (010 - 020 + 030 + 040 - 050 ± 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140),

dacă (010 - 020 + 030 + 040 - 050 ± 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 +

+ 140) < 0

183 = 160 - 170, dacă (160 - 170) >= 0

186 = - (160 - 170), dacă (160 - 170) < 0

213 = 190 - 200, dacă (190 - 200) >= 0

216 = - (190 - 200), dacă (190 - 200) < 0

243 = 213 - 216 - 220 - 230, dacă (213 - 216 - 220 - 230) >= 0

246 = - (213 - 216 - 220 - 230), dacă (213 - 216 - 220 - 230) < 0

243 - 246 = 213 - 216 - 220 - 230

CORELAȚII ÎNTRE MODELUL DE BILANȚ ȘI CEL DE CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE

Bilanț - col. 1 și 2	Cont de profit și pierdere - col. 1 și 2
433	243
436	246

Capitolul XII

Exemple de corespondență a planului de conturi cu formatul bilanțului și contului de profit și pierdere, aplicabile fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

BILANȚ

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
ACTIV	
010 - Casa	101
023 - Creanțe asupra instituțiilor de credit la vedere	2211 (solduri debitoare) + ex.2233 + ex.2251 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.3811 + ex.3821-ex.399
026 - Creanțe asupra instituțiilor de credit alte creanțe	2231 + 2232 + ex.2233 + ex.2251 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399
030 - Creanțe asupra societăților financiare sau altor instituții	2212 (solduri, debitoare) + ex.2251 + ex.2811 + ex.2821 - ex.2911 + ex.3811 + ex.3821 - ex.399
	30211 + 30212 + 30251 + 30252 + 30261 +

040 - Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	30262 + 30311 + 30312 + 30351 + 30352 + ex. 30371 + ex. 30372 + 3041 + 3045 + ex. 30471 + ex. 30472 + ex. 3799 + ex. 3811 + ex. 3821 - 39111 - 39112 - 3912 - ex. 399
048 - Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix emise de alți emitenți obligațiuni proprii	ex.30212 + ex.30252 + ex.30312 + + ex.30352 + ex.30372 + ex.3799 - ex.39112
050 - Imobilizări necorporale	433 + 441 - 4611 - 4922
055 - Imobilizări necorporale cheltuieli de constituire	4412-46112
060 - Imobilizări corporale	432 + 434 + 442 - 4612 - 49212 - 4923
065 - Imobilizări corporale terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	44211 + 4422 - 46122 - ex.49231 - 49232
070 - Alte active	3514 + 35192 + 3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) + 35262 + 35324 + 35328 (sold debitor) + 3533 (sold debitor) + 3534 + 3536 (sold debitor) + 3538 (sold debitor) + 35392 + 35516 + 3552 + 3556 + 362 + 363 + 365 + 367 + 368 + 3723 (sold debitor) + 3729 (sold debitor) + 373 (solduri debitoare) + ex.3791 (solduri debitoare) + 3799 (solduri debitoare) + ex. 3811 + ex. 3821 - 393 - ex. 399
080 - Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	22171 + 2237 + 2257 + 2812 + 2817 + 2822 + 2827 - 2912 + 30257 + ex. 30371 + ex. 30372 + ex. 30471 + ex. 30472 + 3557 + 3749 + 375 + 378 + 3812 + 3817 + 3822 + 3827 - ex. 399
DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	
304 - Datorii privind instituțiile de credit împrumuturi primite la vedere	2211 (solduri creditoare) + ex.2221
305 - Datorii privind instituțiile de credit împrumuturi primite la termen	ex.2221
307 - Alte datorii privind instituțiile de credit la vedere	ex.2261
308 - Alte datorii privind instituțiile de credit la termen	ex.2261 + ex.4721 + ex.4722
314 - Datorii privind societățile financiare sau alte instituții împrumuturi primite la vedere	2212 (solduri creditoare) + ex.2222 + ex.2223
315 - Datorii privind societățile financiare sau alte instituții împrumuturi primite la termen	ex.2222 + ex.2223
317 - Alte datorii privind societățile financiare sau alte instituții la vedere	ex.2261
318 - Alte datorii privind societățile financiare sau alte instituții la termen	ex.2261 + ex.4721 + ex.4722
320 - Datorii constituite prin titluri	3251 + 3261 - 3741 - 3742
330 - Alte datorii	30271 + 30272 + 3036 + 3511 + 3512 + 3513 + 3515 + 3516 + 35191 + 3521 (sold creditor) + 3522 (sold creditor) + 35261 + 35323 + 35328 (sold creditor) + 3533 (sold creditor) + 3536 (sold creditor) + 3538 (sold creditor) + 35391 + 3566 + 3723 (sold creditor) + 3729 (sold creditor) + 373 (solduri creditoare) + 3791 (solduri creditoare) + 3799 (solduri creditoare)
340 - Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	22172 + 2227 + 2267 + 30277 + 3257 + 3267 + 3567 + 376 + 377 + 3792 + 4727 + 537

350 - Provizioane	55
360 - Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și de despăgubire a creditorilor prejudiciați	56
361 - Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	561
362 - Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	5611
363 - Fond constituit din încasările din recuperarea creanțelor	5612
364 - Fond constituit din alte resurse - donații, sponsorizări, asistență financiară	5613
365 - Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	5614
366 - Fond constituit din alte venituri, stabilite conform legii	5619
367 - Fondul de despăgubire a creditorilor prejudiciați	562
370 - Rezerve	519
380 - Rezerve din reevaluare	516
393 - Profit	581 (sold creditor)
396 - Pierdere	581 (sold debtor)
403 - Profit	591 (sold creditor)
406 - Pierdere	591 (sold debtor)
410 - Repartizarea profitului	592
ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI	
600 - Datorii contingente	911 + 913 + 962 + 971 + 981
610 - Angajamente	901 + 903 + 921

CORELAȚII ÎN CADRUL MODELULUI DE BILANȚ

020 = 023 + 026

040 = 043 + 046

300 = 303 + 306

303 = 304 + 305

306 = 307 + 308

310 = 313 + 316

313 = 314 + 315

316 = 317 + 318

320 = 323 + 326

360 = 361 + 367

361 = 362 + 363 + 364 + 365 + 366

090 = 420

090 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060 + 070 + 080

420 = 300 + 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 393 - 396 + 403 - 406 - 410

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
010 - Dobânzi de primit și venituri asimilate	70331 + 70341 + 70342 + 7036 + 7038 + 7072 + 70951 + 70952 + 70953 + 70954 + 70955
015 - Dobânzi de primit și venituri asimilate aferente efectelor publice, obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	70331 + 70341 + 70342 + ex.7038
020 - Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	60341 + 60363 + 60369 + 6041 + 6071 + 6072 + 60951 + 60955
030 - Venituri din comisioane	7039 + 70959
040 - Cheltuieli cu comisioane	6039 + 6049 + 6069 + 60959
050 - Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	7032 + 70336 + 7061 + 76311 - 60321 - 6033 - 6061 - 66311
060 - Alte venituri din exploatare	7077 + (746 - 646*) + 7495 + 74991 + ex.74997 + ex.765

073 - Cheltuieli cu personalul	611 + 612 + 613 + 617 + ex.6344 - ex.74997
074 - Salarii	611 + 613 + ex.6344 - ex.74997
075 - Cheltuieli cu asigurările sociale	612
076 - Cheltuieli aferente pensiilor	ex.612
077 - Alte cheltuieli administrative	631 + 632 + 633 + ex.634 + 635
080 - Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	644 + 651 + 652 + 6642 - 744 - 7642
090 - Alte cheltuieli de exploatare	60322 + 6042 + 6077 + 6092 + 6093 + 621 + (646 - 746)** + 6491 + 6493 + 6494 + 6496 + 6497 + ex.665
100 - Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	662 + 6633 + ex.6637 + 6643 + 6647 + + ex.665 + 667 + (668 - 767)***
110 - Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	762 + 7633 + ex.7637 + 7643 + 7647 + + ex.765 + (767 - 668)****
120 - Corecții asupra valorii titlurilor de investiții	60342 + 66312
130 - Reluări din corecții asupra valorii titlurilor de investiții	70343 + 76312
150 - Venituri extraordinare	771
160 - Cheltuieli extraordinare	671
210 - Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	699

Notă

*) pentru fiecare cesiune de imobilizări, dacă sumele înregistrate în contul 746 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 646

**) pentru fiecare cesiune de imobilizări, dacă sumele înregistrate în contul 646 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 746

***) pentru fiecare creanță trecută la pierderi, dacă sumele înregistrate în contul 668 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 767

****) pentru fiecare creanță trecută la pierderi, dacă sumele înregistrate în contul 767 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 668"

CORELAȚII ÎN CADRUL MODELULUI DE CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE

$$070 = 073 + 077$$

$$143 = 010 - 020 + 030 - 04 \pm 050 + 060 - 070 - 080 - 090 - 100 + 110 - 120 + 130, \text{ dacă}$$

$$(010 - 020 + 030 - 040 \pm 050 + 060 - 070 - 080 - 090 - 100 + 110 - 120 + 130) \geq 0$$

$$146 = -(010 - 020 + 030 - 040 \pm 050 + 060 - 070 - 080 - 090 - 100 + 110 - 120 + 130), \text{ dacă}$$

$$(010 - 020 + 030 - 040 \pm 050 + 060 - 070 - 080 - 090 - 100 + 110 - 120 + 130) < 0$$

$$173 = 150 - 160, \text{ dacă } (150 - 160) \geq 0$$

$$176 = -(150 - 160), \text{ dacă } (150 - 160) < 0$$

$$203 = 180 - 190, \text{ dacă } (180 - 190) \geq 0$$

$$206 = -(180 - 190), \text{ dacă } (180 - 190) < 0$$

$$223 = 203 - 206 - 210, \text{ dacă } (203 - 206 - 210) \geq 0$$

$$226 = -(203 - 206 - 210), \text{ dacă } (203 - 206 - 210) < 0$$

$$223 - 226 = 203 - 206 - 210$$

CORELAȚII ÎNTRE MODELUL DE BILANȚ

ȘI CEL DE CONT DE PROFIT ȘI

PIERDERE

Bilanț - col. 1 și 2	Cont de profit și pierdere - col. 1 și 2
403	223
406	226

Capitolul XIII

Documente, formulare și registre de contabilitate

Secțiunea 1

Dispoziții generale

413. Prevederile prezentelor reglementari referitoare la documente, formulare și registre de contabilitate se completează cu dispozițiile generale, emise în acest sens de Ministerul Finanțelor Publice, în măsura în care acestea nu contravin prezentelor reglementări.

414. Modelele registrelor de contabilitate și documentele, altele decât cele prevăzute la [Secțiunea 4](#) din prezentul capitol, precum și cele ale formularelor financiar-contabile sunt prevăzute în reglementările emise în acest sens de Ministerul Finanțelor Publice.

415. (1) Înscrierea datelor în documente, formulare și în registrele contabile se face manual (cu cerneală, cu pix cu pastă) sau prin utilizarea sistemelor informatice de prelucrare automată a datelor, după caz, nefiind admise ștersături, modificări sau alte asemenea procedee, precum și lăsarea de spații libere între operațiunile înscrise în acestea sau file lipsă.

(2) În cazul utilizării sistemelor informatice de prelucrare automată a datelor pentru întocmirea documentelor justificative și pentru prelucrarea și înregistrarea datelor în contabilitate, registrele de contabilitate și formularele financiar-contabile pot fi adaptate în funcție de specificul și necesitățile instituțiilor, cu condiția respectării conținutului de informații al modelelor prevăzute și a normelor de întocmire și utilizare a acestora.

(3) În afară de aceste formulare, instituțiile pot folosi în activitatea financiar-contabilă și alte formulare specifice elaborate de acestea, în funcție de necesități și se pot stabili norme proprii de întocmire și utilizare a formularelor respective, cu condiția ca acestea să nu contravină reglementărilor legale în vigoare.

416. Pentru înregistrarea operațiunilor economico-financiare în contabilitate, se poate folosi forma de înregistrare "pe jurnale" sau alte forme de înregistrare contabilă adoptate în condițiile respectării prevederilor prezentelor reglementări.

Secțiunea 2

Registrele de contabilitate obligatorii

417. Potrivit prevederilor [Legii contabilității nr. 82/1991](#), republicată, cu modificările și completările ulterioare, registrele de contabilitate obligatorii sunt: Registrul-jurnal (cod 141-1), Registrul-inventar (cod 14-1-2) și Cartea mare (cod 14-1-3).

418. (1) Registrele de contabilitate se utilizează în strictă concordanță cu destinația acestora și se prezintă în mod ordonat și astfel completate încât să permită, în orice moment, identificarea și controlul operațiunilor contabile efectuate.

(2) Registrele de contabilitate obligatorii se întocmesc și se utilizează, conform modelelor și normelor prevăzute la Secțiunea 4 din prezentul capitol.

419. Registrele de contabilitate pot fi prezentate sub formă de registre, foi volante sau listări informatice, după caz.

420. (1) Registrul-jurnal (cod 14-1-1) este un document contabil obligatoriu în care se înregistrează, în mod cronologic, toate operațiunile economico-financiare.

(2) Registrul-jurnal este prezentat sub forma unui registru-jurnal general și a unor registre-jurnal auxiliare.

(3) Principalele registre-jurnal auxiliare utilizate sunt "Jurnalul operațiunilor" și "Recapitulația pe conturi a jurnalelor operațiunilor".

(4) Înregistrările operațiunilor economico-financiare în registrele-jurnal au la bază elemente cu privire la: felul, numărul și data documentului justificativ, explicațiile privind operațiunile respective și conturile debitoare și creditoare în care s-au înregistrat sumele corespunzătoare operațiunilor efectuate.

421. (1) Registrul "Cartea mare" (cod 14-1-3) este un registru contabil obligatoriu în care se înscriu lunar, direct, pentru fiecare cont, înregistrările efectuate în registrul-jurnal auxiliar ("Recapitulația pe conturi a jurnalelor operațiunilor"), stabilindu-se situația fiecărui cont, respectiv soldul inițial, rulajele debitoare, rulajele creditoare și soldurile finale.

(2) Registrul "Cartea mare" stă la baza întocmirii bilanței de verificare.

422. Registrul-jurnal și registrul "Cartea mare" trebuie să reflecte toate operațiunile efectuate de instituție, la nivelul centralei acesteia, precum și la nivelul fiecărei subunități a instituției și se întocmesc de centrala instituției, pentru operațiunile proprii, și de subunitățile instituției (sucursale, agenții etc.) care au fost împuternicite în acest sens de conducerea instituției. În situațiile în care una sau mai multe subunități ale instituției nu au fost împuternicite de către conducerea acestora să întocmească Registrul-jurnal și registrul "Cartea mare", operațiunile efectuate de către subunitățile în cauză trebuie să se reflecte în registrele întocmite de o altă subunitate a instituției sau de către centrala instituției.

423. (1) Registrul-inventar (cod 14-1-2; este un document contabil obligatoriu în care se înregistrează toate elementele de activ, datorii și capitaluri proprii grupate în funcție de natura lor, inventariate de instituție potrivit legii. În acest registru se înscriu, într-o formă recapitulativă, elementele inventariate după natura lor, suficient de detaliate pentru a putea justifica conținutul fiecărui post al bilanțului.

(2) Registrul inventar se întocmește la nivelul fiecărei subunități a instituției, precum și, centralizat, la nivelul de instituție pe baza registrelor întocmite la nivelul fiecărei subunități.

(3) Elementele înscrise în Registrul-inventar au la bază listele de inventariere sau alte documente care justifică conținutul acestora la sfârșitul exercițiului financiar.

Secțiunea 3

Balanța de verificare

424. (1) Balanța de verificare (cod 14-6-30/A) servește la:

e) verificarea exactității înregistrărilor;

f) controlul concordanței dintre contabilitatea sintetică și cea analitică;

g) întocmirea situațiilor financiare.

(2) Balanța de verificare se întocmește obligatoriu lunar și ori de câte ori se consideră necesar.

(3) Balanța de verificare are 4 serii de egalități și cuprinde pentru toate conturile instituției următoarele elemente: simbolul și denumirea conturilor (în ordinea din planul de conturi), soldurile inițiale debitoare și creditoare, rulajele lunare curente debitoare și creditoare, rulajele cumulate debitoare și creditoare, soldurile finale debitoare și creditoare.

(4) Cu ajutorul balanței de verificare se verifică corelațiile dintre egalitățile generate de dubla înregistrare a operațiunilor economico-financiare în contabilitate, respectiv concordanța dintre totalul înregistrărilor din Registrul-jurnal și totalul rulajelor debitoare și totalul rulajelor creditoare din balanță, precum și concordanța dintre totalul soldurilor finale debitoare și creditoare din Registrul Cartea mare și totalul soldurilor finale debitoare și creditoare din balanță.

(5) Balanța de verificare se întocmește atât pentru conturile sintetice, cât și pentru cele analitice; pentru conturile analitice se poate întocmi numai situația soldurilor.

(6) Balanța de verificare se întocmește atât pentru conturile bilanțiere cât și, separat, pentru conturile în afara bilanțului.

Secțiunea 4

Modelele și normele de întocmire și utilizare a registrelor de contabilitate obligatorii și ale balanței de verificare

REGISTRUL - JURNAL (general) - (cod 14-1-1)

425. (1) Servește ca document contabil obligatoriu pentru înregistrarea cronologică și sistematică a modificării elementelor de activ, datorii și capitaluri proprii ale instituției.

(2) Se întocmește de către instituție într-un singur exemplar.

(3) Înregistrările în Registrul jurnal (general) se fac în tot cursul lunii (perioadei) sau la sfârșitul lunii (perioadei), fie direct pe baza documentelor justificative, fie pe baza documentelor centralizatoare întocmite pentru operațiunile aferente lunii (perioadei) respective, care sunt consemnate cronologic în acestea.

(4) Registrul jurnal (general) se întocmește sub formă centralizată, în lei, pentru operațiunile efectuate atât în lei cât și în valută, precum și pentru fiecare valută în parte.

(5) În cazul Registrului jurnal (general) sub formă centralizată, în lei, rulajele totale debitoare și creditoare se preiau din coloanele 8 și, respectiv, 9 prevăzute în Jurnalul operațiunilor.

(6) În Registrul jurnal (general) pe fiecare valută se preiau rulajele totale debitoare și creditoare pe valuta respectivă, înscrise în coloanele 10 și, respectiv, 11 din Jurnalul operațiunilor.

(7) În coloana 1 se înscrie numărul curent al înregistrării începând de la 1 ianuarie, respectiv începutul activității, până la 31 decembrie, respectiv încetarea activității.

(8) În coloana 2 se trece numărul jurnalului operațiunilor.

(9) În coloana 3 se înscrie data (an, lună, zi) jurnalului operațiunilor.

(10) În coloanele 4 și 5 se trec rulajele totale, debitoare și creditoare, ale jurnalelor operațiunilor.

(11) Se întocmește la nivelul instituției și de către subunitățile acesteia împuternicite în acest sens de conducerea instituției.

(12) Nu circulă, fiind document de înregistrare contabilă.

(13) Se arhivează împreună cu Jurnalele operațiunilor care au stat la baza întocmirii lui.

.....
(Instituție / Subunitate) Nr. pagină
REGISTRUL - JURNAL (general)

JURNALUL OPERATIUNILOR

426. (1) Serveste ca:

h) document de înregistrare cronologică și sistematică a modificării elementelor de activ, datorii și capitaluri proprii;

(2) Se întocmește într-un singur exemplar.

(4) În coloana 1 se înscrie numărul curent al operațiunilor înregistrate începând de la 1 ianuarie, respectiv începutul activității, până la 31 decembrie, respectiv încetarea activității.

(6) În coloana 5 se trece felul operațiunii (codul operațiunii) sau alte elemente similare de identificare a acesteia.

(8) În coloanele 8 și 9 se înscriu sumele totale, debitoare și creditoare, în lei, sau, după caz, în echivalent lei pentru operațiunile în valută, din documentul justificativ. Se menționează că sumele în echivalent lei înscrise în coloanele 8 și 9, aferente operațiunilor efectuate în valută, se stabilesc în funcție de cursurile de schimb specificate în documentul justificativ sau, în cazurile în care nu se specifică utilizarea unui anumit curs de schimb, în funcție de cursul de schimb utilizat pentru înregistrarea în contabilitate a elementelor în valută, potrivit prevederilor pct. 369 din prezentele reglementări.

(10) În coloana 12 se înscrie felul valutei în care este efectuată operațiunea respectivă în valută.

(12) Se întocmește la nivelul instituției și de către subunitățile acesteia (sucursale, agenții etc.) împuternicite în acest sens de conducerea instituției.

(14) Se numerotează și se arhivează împreună cu documentele justificative care au stat la baza întocmirii lui.

JURNALUL OPERAȚIUNILOR

--	--

Lincolns, | Permeas, |

427. (1) Servește la:

- (Instituție / Subunitate) Nr. pagină

Perioada (anul, luna, ziua)

CARTEA MARE (cod 14-1-3)

- 428.(1) Serveste la:

- Pagina 169 din 172

Întocmit	Conducătorul compartimentului financiar - contabil
----------	--

Capitolul XIV

Concordanțele*10) între unele conturi din planul de conturi prevăzut de prezentele reglementări și conturile corespunzătoare prevăzute de reglementările contabile conforme cu Directivele Europene*11)

Notă

*10) Concordanțele prevăzute în acest capitol nu au caracter exhaustiv, acestea putând fi adaptate în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de cele două reglementări

*11) Reglementările contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin [Ordinul guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 27/2011](#), cu modificările și completările ulterioare

Plan de conturi nou (planul de conturi prevăzut de prezentele reglementări)		Plan de conturi vechi (planul de conturi prevăzut de Reglementările contabile conforme cu directivele europene)		Observații
3566	Creditori diverși	3561 3562 3566	Depozite de garanții pentru leasing Alte depozite de garanții primite Alți creditori diverși	
4419 5816	Alte imobilizări necorporale sau Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene	431	Imobilizări necorporale în curs	
4425	Investiții imobiliare			Cont nou
46125	Amortizarea investițiilor imobiliare			Cont nou
49222 5816	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale sau Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene	49211	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs	
49235	Ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare			Cont nou
66425	Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare			Cont nou
76425	Venituri din ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare			Cont nou