

# ORDIN nr. 5 din 22 decembrie 2005

pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit

EMITENT • **BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 1.182 din 28 decembrie 2005**

## Data intrării în vigoare 28-12-2005

Având în vedere prevederile [art. 82 din Legea nr. 58/1998](#) privind activitatea bancară, republicată, ale [art. 181 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000](#) privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 200/2002](#), cu modificările și completările ulterioare, ale [art. 4 alin. \(2\) din Legea nr. 541/2002](#) privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, cu modificările și completările ulterioare, și ale [Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 907/2005](#) privind aprobarea categoriilor de persoane juridice care aplica reglementări contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, respectiv reglementări contabile conforme cu directivele europene, în temeiul prevederilor [art. 4 alin. 3 din Legea contabilității nr. 82/1991](#), republicată, și ale [art. 48 din Legea nr. 312/2004](#) privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările ulterioare, guvernatorul Băncii Naționale a României emite următorul ordin:

## Articolul 1

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

-----  
**Notă \*)** Anexa se publică ulterior în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1.182 bis în afară abonamentului, care poate achiziționa de la Centrul pentru relații cu publicul al Regiei Autonome "Monitorul Oficial", București, sos. Panduri nr. 1.

## Articolul 2

Reglementările contabile prevăzute la art. 1 se aplică:

- a)** băncilor, persoane juridice române;
- b)** organizațiilor cooperatiste de credit;
- c)** instituțiilor emitente de moneda electronică;
- d)** caselor de economii pentru domeniul locativ;
- e)** sucursalelor din România ale instituțiilor de credit străine, denumite în continuare instituții de credit.

## Articolul 3

Potrivit legii contabilității, situațiile financiare anuale trebuie însoțite de o declarație scrisă de asumare a răspunderii conducerii instituției de credit pentru întocmirea situațiilor financiare anuale în conformitate cu Reglementările contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit.

## Articolul 4

- (1)** Situațiile financiare anuale întocmite de instituțiile de credit sunt auditate de către auditori financiari/verificate de către cenzori, potrivit legii, după caz.
- (2)** Fac obiectul auditării, potrivit legii, și situațiile financiare anuale consolidate întocmite de o instituție de credit (societate-mama).

## Articolul 5

Banca Națională a României va urmări în cadrul acțiunilor de supraveghere desfășurate potrivit legii aplicarea de către instituțiile de credit a prevederilor prezentului ordin.

## Articolul 6

Nerespectarea prevederilor prezentului ordin atrage aplicarea sancțiunilor sau instituirea măsurilor prevăzute de art. 99 și, respectiv, [art. 100 din Legea nr. 58/1998](#) privind activitatea bancară, republicată, de art. 189 și, respectiv, [art. 191 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000](#) privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 200/2002](#), cu modificările și completările ulterioare, precum și a celor prevăzute la [art. 34 din Legea nr. 541/2002](#) privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, cu modificările și completările ulterioare.

## Articolul 7

Banca Națională a României, cu consultarea organismelor profesionale de profil, actualizează permanent Reglementările contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, în funcție de reglementările ce se adoptă pe parcurs și, în conformitate cu prevederile [Legii contabilității nr. 82/1991](#), republicată, le supune avizării Ministerului Finanțelor Publice în vederea aplicării lor.

## Articolul 8

Prezentul ordin intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2006.

## Articolul 9

La data intrării în vigoare a prezentului ordin se abroga:

- [Normele nr. 8/2002](#) privind elaborarea situațiilor financiare consolidate de către instituțiile de credit, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 651 din 2 septembrie 2002;
- orice alte dispoziții contrare prezentului ordin.

GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,

MUGUR CONSTANTIN ISARESCU

București, 22 decembrie 2005.

Nr. 5.

## Anexa

### REGLEMENTĂRI

privind directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit

REGLEMENTĂRI CONTABILE CONFORME CU DIRECTIVELE EUROPENE, APLICABILE INSTITUȚIILOR DE CREDIT

## Capitolul 1

### DISPOZIȚII GENERALE

1. (1) Prezentele reglementări prevăd forma și conținutul situațiilor financiare anuale, principiile contabile generale și regulile de evaluare a elementelor prezentate în situațiile financiare anuale, precum și regulile de întocmire, aprobare, auditare și publicare a situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare anuale consolidate ale instituțiilor de credit.

(2) Prezentele reglementări transpun:

- a) prevederile aplicabile instituțiilor de credit, prevăzute de [Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene 78/660/CEE](#) din data de 25 iulie 1978 privind conturile anuale ale anumitor tipuri de societăți comerciale, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (JOCE) nr. L 222 din 14 august 1978, cu modificările și completările ulterioare\*1);

\*1) Directiva a IV-a a fost modificată și completată prin următoarele directive:

- [Directiva a VII-a a Consiliului 83/349/EEC](#) din 13 iunie 1983 privind conturile consolidate, publicată în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 193 din 18 iulie 1983;
- [Directiva a XI-a a Consiliului 89/666/EEC](#) din 21 decembrie 1989 privind cerințele de prezentare referitoare la sucursalele deschise într-un Stat membru de către anumite tipuri de societăți comerciale care intra sub incidența legislației unui alt Stat, publicată în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 395 din 30 decembrie 1989;
- [Directiva Consiliului 90/604/EEC](#) din 8 noiembrie 1990 pentru modificarea [Directivei 78/660/EEC](#) privind conturile anuale și a [Directivei 83/349/EEC](#) privind conturile consolidate în ceea ce privește excepțiile pentru întreprinderile mici și mijlocii și publicarea conturilor în ecu, publicată în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 317 din 16 noiembrie 1990;
- [Directiva Consiliului 90/605/EEC](#) din 8 noiembrie 1990 pentru modificarea [Directivei 78/660/EEC](#) privind conturile anuale și a [Directivei 83/349/EEC](#) privind conturile consolidate în ceea ce privește aria de aplicabilitate a acestor directive, publicată în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 317 din 16 noiembrie 1990;
- [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 Consiliului 2003/38/EC](#) din 13 mai 2003 pentru modificarea [Directivei 78/660/EEC](#) privind conturile anuale în ceea ce privește sumele exprimate în euro, publicată în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 120 din 15 mai 2003;
- [Directiva 2003/51/CEE](#) 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 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.
- 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\*2);

\*2) [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/CEE](#) 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 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.

**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 afară respectivului stat membru, publicată în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 44 din 16 februarie 1989;

**d)** Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate, publicat în Jurnalul Oficial al Comunității Europene (JOCE) nr. L 243 din 11 septembrie 2002.

2. (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)** Pentru necesitățile proprii de informare, instituțiile de credit pot opta pentru întocmirea situațiilor financiare anuale și/sau a situațiilor financiare anuale consolidate și într-o monedă străină (valută).

## Capitolul 2

### PREVEDERI REFERITOARE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

#### Secțiunea 1

#### ARIA DE APLICABILITATE ȘI DISPOZIȚII GENERALE

3. (1) Prezentele reglementări se aplică:

- a)** băncilor, persoane juridice române;
- b)** organizațiilor cooperatiste de credit;
- c)** instituțiilor emitente de moneda electronică;
- d)** caselor de economii pentru domeniul locativ;
- e)** sucursalelor din România ale instituțiilor de credit străine denumite în continuare instituții de credit.

**(2)** Prezentele reglementări se aplică instituțiilor de credit din momentul în care acestea sunt autorizate să funcționeze de către Banca Națională a României.

4. Tratamentele contabile obligatorii sunt cele prevăzute în prezentele reglementări. În situațiile în care prezentele reglementări nu prevăd tratamente contabile specifice, pentru asigurarea unei imagini fidele a activelor, datoriilor, poziției financiare, profitului sau pierderii, instituțiile de credit aplică dispozițiile IFRS\*3).

\*3) În înțelesul prezentelor reglementări, Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) includ Cadrul general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare (adoptat de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate - IASB), Standardele Internaționale de Raportare Financiară (International Financial Reporting Standards - IFRS), Standardele Internaționale de Contabilitate (International Accounting Standards - IAS), interpretările emise de Comitetul pentru Interpretarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) sau fostul Comitet Permanent pentru Interpretarea Standardelor (Standing Interpretations Committee - SIC), modificările ulterioare ale acestor standarde și interpretări aferente, standardele ulterioare și modificările aferente emise sau adoptate de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate (International Accounting Standards Board - IASB). În funcție de evoluțiile înregistrate de reglementările emise la nivelul Uniunii Europene, Banca Națională a României poate, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice, să restricționeze aplicarea anumitor prevederi ale IFRS de către instituțiile de credit, la elaborarea situațiilor financiare în conformitate cu prezentele reglementări.

5. (1) Instituțiile de credit întocmesc situații financiare anuale care cuprind:

- bilanț,
- cont de profit și pierdere,
- situația modificărilor capitalurilor proprii,
- situația fluxurilor de numerar,
- notele explicative.

**(2)** Situațiile financiare anuale constituie un tot unitar.

6. Casele centrale ale cooperativelor de credit au obligația să întocmească atât situații financiare anuale care reflecta operațiunile și situația lor financiară cât și situații financiare anuale care privesc operațiunile și situația financiară a rețelei cooperatiste de credit, privită ca o singură entitate.
7. În situația organizațiilor cooperatiste de credit, referirile la "acțiuni" din prezentele reglementări se vor citi ca referiri la părțile sociale ale respectivelor instituții de credit.
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 de credit.
10. Dacă aplicarea prevederilor prezentelor reglementări nu este suficientă pentru a oferi o imagine fidelă în înțelesul prevederilor pct. 9 trebuie prezentate informații suplimentare.
11. Dacă, în cazuri excepționale, aplicarea unei prevederi din prezentele reglementări se dovedește contrară obligației prevăzute la pct. 9 trebuie să se facă abatere de la acea prevedere, în vederea oferirii unei imagini fidele, în înțelesul prevederilor pct. 9. Orice astfel de abatere trebuie prezentată în notele explicative, împreună cu o explicație a motivelor acesteia și o situație privind efectele abaterii 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. Potrivit legii contabilității, situațiile financiare anuale trebuie însoțite de o declarație scrisă de asumare a răspunderii conducerii persoanei juridice pentru întocmirea situațiilor financiare anuale în conformitate cu prezentele reglementări.
14. (1) Subunitățile fără personalitate juridică, care aparțin instituțiilor de credit, persoane juridice române, organizează și conduc contabilitatea proprie la nivel de bilanță de verificare, fără a întocmi situații financiare.
- (2) Activitatea desfășurată în străinătate de subunitățile fără personalitate juridică, și care aparțin instituțiilor de credit, persoane juridice române, se include în situațiile financiare ale instituției de credit, persoana juridică română, și se raportează pe teritoriul României, potrivit prezentelor reglementări.
15. Formatul bilanțului și al contului de profit și pierdere, în special în ceea ce privește forma adoptată pentru prezentarea acestora, nu poate fi modificat de la un exercițiu financiar la altul. În cazuri excepționale, sunt permise abateri de la acest principiu. Orice astfel de abatere trebuie menționată în notele explicative, împreună cu o explicație a motivelor care au determinat-o.
16. În bilanț și în contul de profit și pierdere, elementele prevăzute la pct. 20 și 57 trebuie prezentate separat, în ordinea indicată. O subclasificare mai detaliată a elementelor se autorizează 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.
17. (1) Pentru fiecare element de bilanț, de cont de profit și pierdere, din situația modificărilor capitalurilor proprii și din situația fluxurilor de numerar 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 comentarii relevante.
18. Un element de bilanț, din contul de profit și pierdere și, după caz, din situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de numerar pentru care nu există valoare nu trebuie prezentat, cu excepția cazului în care există un element corespondent pentru exercițiul financiar precedent, în înțelesul pct. 17(1).

## **Secțiunea a 2-a**

### **FORMATUL BILANȚULUI**

19. (1) Bilanțul este documentul contabil de sinteză prin care se prezintă elementele de activ, datorii și capital propriu ale instituției de credit la sfârșitul exercițiului financiar, precum și în celelalte situații prevăzute de lege.
- (2) În bilanț elementele de activ și datorii sunt grupate după natura și lichiditate, respectiv natura și exigibilitate.
20. Formatul bilanțului este următorul:
- Activ
1. Casa, disponibilități la bănci centrale
  2. Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale:
    - (a) efecte publice și valori asimilate
    - (b) alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale
  3. Creanțe asupra instituțiilor de credit:
    - (a) la vedere
    - (b) alte creanțe
  4. Creanțe asupra clientelei

5. Obligațiuni și alte titluri cu venit fix:

- (a) emise de organisme publice;
- (b) emise de alți emitenti, din care:
  - obligațiuni proprii

6. Acțiuni și alte titluri cu venit variabil

7. Participații, din care:

- participații la instituțiile de credit

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

- părți în cadrul instituțiilor de credit

9. Imobilizări necorporale, din care:

- cheltuieli de constituire
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros

10. Imobilizări corporale, din care:

- terenuri și construcții utilizate de instituția de credit în scopul desfășurării activităților proprii

11. Capital subscris neversat

12. Alte active

13. Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate

Total activ

Pasiv

1. Datorii privind instituțiile de credit:

(a) la vedere

(b) la termen

2. Datorii privind clientela:

(a) depozite, din care:

- la vedere

- la termen

(b) alte datorii, din care:

- la vedere

- la termen

3. Datorii constituite prin titluri:

(a) titluri de piața interbancară, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în circulație

(b) alte titluri

4. Alte pasive

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 subscris

9. Prime de capital

10. Rezerve

11. Rezerve din reevaluare

12. Acțiuni proprii

13. Rezultatul reportat

14. Rezultatul exercițiului financiar

Total pasiv

Elemente în afară bilanțului

1. Datorii contingente, din care:

- acceptări și andosari

- garanții și active gajate

2. Angajamente, din care:

- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare

21. 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, dacă o asemenea prezentare este esențială pentru înțelegerea situațiilor financiare anuale.

22. Acțiunile deținute la entitățile afiliate trebuie prezentate numai în cadrul elementelor prevăzute în acest scop.

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

24. Drepturile asupra proprietăților imobiliare și alte drepturi similare, așa cum sunt definite de legislația națională, trebuie prezentate la "Terenuri și construcții".

25. 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 de credit. Deținerea unei părți din capitalul unei alte entități se presupune ca reprezintă un interes de participare, atunci când depășește un procentaj de 20%.

26. (1) Valorile următoarelor elemente trebuie să fie prezentate în notele explicative, pentru fiecare din elementele 2 - 5 din Activ:

**a)** creanțele (reprezentate sau nu prin titluri) asupra societăților legate;

**b)** creanțe (reprezentate sau nu prin titluri) asupra societăților în care instituția de credit 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 Pasiv:

**a)** datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) față de societățile legate;

**b)** datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) asupra societăților în care instituția de credit are un interes de participare.

27. (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.

28. Activele gajate sau date în garanție, cu excepția numerarului, sunt menținute în toate cazurile în bilanțul instituției de credit, iar activele primite în gaj sau garanție, cu excepția numerarului, nu figurează în bilanțul instituției de credit, chiar dacă se referă la angajamente proprii sau în contul terților.

29. Toate angajamentele sub forma garanțiilor de orice fel trebuie, în cazul în care nu există obligația de a le prezenta ca datorii, să fie în mod clar prezentate în notele explicative, și trebuie făcută distincție între diferitele tipuri de garanții recunoscute de legislația națională. De asemenea, trebuie făcută o prezentare separată a oricărei garanții valorice care a fost prevăzută. Angajamentele de acest tip care există în relația cu entitățile afiliate trebuie prezentate distinct.

30. Cheltuielile efectuate în cursul exercițiului financiar, dar care se referă la un exercițiu ulterior, precum și veniturile care, deși se referă la exercițiul financiar în cauză, nu sunt încasate până la expirarea 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.

31. Ajustările de valoare cuprind toate corecțiile destinate să țină seama de reducerile valorilor activelor individuale, stabilite la data bilanțului, indiferent dacă acea reducere este sau nu definitivă.

32. Ajustările 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 provizioane deschise în cadrul claselor 1 - 4 din Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit, prevăzut la Cap. 6 din prezentele reglementări, și care diminuează în bilanț valoarea activelor aferente), în funcție de caracterul permanent sau provizoriu al ajustării activelor.

33. 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.

34. Provizioanele prevăzute la pct. 33 sunt înregistrate în conturile corespunzătoare deschise în cadrul clasei 5 din Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit și sunt prezentate ca atare în bilanțul instituției de credit.

35. Provizioanele prevăzute la pct. 33 nu pot fi utilizate pentru ajustarea valorilor activelor.

36. Aceste provizioane nu pot depăși din punct de vedere valoric sumele care sunt necesare stingerii obligației curente la data bilanțului.

37. Provizioanele prezentate în bilanț la postul 6.(b) din Pasiv "Alte provizioane" trebuie descrise în notele explicative, dacă acestea sunt semnificative.

38. Veniturile de încasat înainte de data încheierii exercițiului, dar care se referă la un exercițiu financiar ulterior, precum și cheltuielile care, deși se referă la exercițiul financiar în cauză, urmează a fi plătite după expirarea acestuia, se vor prezenta la elementul de Pasiv "Venituri înregistrate în avans și datorii angajate". Atunci când orice valoare prezentată în cadrul elementului de Pasiv "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.

39. (1) În situația în care un credit a fost acordat de un sindicat sau un consorțiu ce grupează mai multe instituții de credit, fiecare instituție de credit 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 de credit depășește suma pe care aceasta a finanțat-o, garanția suplimentară trebuie prezentată ca datorie contingentă (la elementul 1 în afară bilanțului, rândul 2).

40. (1) Fondurile pe care o instituție de credit le administrează în nume propriu dar în contul unei terțe părți trebuie să fie prezentate în bilanț dacă instituția de credit 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 Pasiv.

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

41. 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.

42. (1) Operațiunile de vânzare și răscumpărare reprezintă tranzacții ce implică transferul de către o instituție de credit sau un client ("cedentul") către o altă instituție de credit 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 afară 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 rascumpere 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 a 3-a**

#### **PREVEDERI REFERITOARE LA UNELE ELEMENTE DIN BILANȚ**

Activ: Elementul 1 - Casa, disponibilități la bănci centrale

43. Acest element cuprinde:

- a) numerarul aflat în casieria băncii, bancnote și monede românești și străine care au curs legal;
- b) cecuri de călătorie cumpărate și neremise spre încasare emitenților;
- c) soldurile conturilor de disponibilități la băncile centrale și instituțiile de emisiune din România și/sau din țările unde instituția de credit este implantată. Aceste solduri trebuie să fie disponibile cu ușurință în orice moment. Celelalte creanțe privind aceste instituții trebuie prezentate la "Creanțe asupra instituțiilor de credit" (elementul 3 din Activ).

Activ: Elementul 2 - Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale

44. (1) Acest element cuprinde, la punctul (a), certificatele de trezorerie și titlurile de creanță asupra organismelor publice emise în România, precum și instrumente de aceeași natură emise în străinătate, în situațiile în care sunt acceptate pentru refinanțare de banca centrală a țării sau țărilor în care este implantată instituția de credit. Acele titluri de creanță emise de organismele publice care nu îndeplinesc condițiile de mai sus, trebuie prezentate la sub-elementul 5(a) din Activ.

(2) Acest element cuprinde, la punctul (b), alte titluri acceptate pentru refinanțare la bănci centrale, respectiv titlurile deținute în portofoliu, care au fost achiziționate de la instituții de credit sau de la clientela, în cazul în care sunt acceptate, conform legislației naționale, pentru refinanțare de banca centrală a țării sau țărilor în care este implantată instituția de credit.

Activ: Elementul 3 - Creanțe asupra instituțiilor de credit

45. (1) Prin creanțe asupra instituțiilor de credit se înțeleg toate creanțele ce rezultă din tranzacții bancare, deținute de către instituția de credit 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 5 din Activ.

(2) În sensul alin. (1), prin instituție de credit se înțelege orice entitate care corespunde definiției instituției de credit prevăzută la [art. 1 din Legea nr. 58/1998](#) privind activitatea bancară, republicată, băncile centrale și

organizațiile bancare oficiale naționale și internaționale. Creanțele asupra entitatilor care nu îndeplinesc condițiile de mai sus vor fi prezentate la elementul 4 din Activ.

Activ: Elementul 4 - Creanțe asupra clientelei

46. 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 5 din Activ.

Activ: Elementul 5 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

47. (1) Acest post cuprinde obligațiunile și alte titluri cu venit fix negociabile, emise de instituțiile de credit, de alte societăți sau de organisme publice. Totuși, obligațiunile și alte titluri cu venit fix emise de organismele publice vor fi incluse în acest post numai dacă nu îndeplinesc condițiile pentru a fi prezentate la elementul 2 din Activ.

(2) Sunt asimilate obligațiunilor și altor titluri cu venit fix titlurile a căror dobândă variază în funcție de unii parametri determinati, 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 subelementul 5(b).

Pasiv: Elementul 1 - Datorii privind instituțiile de credit

48. (1) Prin datorii privind instituțiile de credit se înțeleg toate datoriile ce rezultă din tranzacții bancare, ale instituției de credit 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 Pasiv și nici datoriile reprezentate prin obligațiuni sau orice alt titlu, care trebuie să fie prezentate la elementul 3 sau 7 din Pasiv.

(2) În sensul alin. (1), prin instituție de credit se înțelege orice entitate care corespunde definiției instituției de credit prevăzută la [art. 1 din Legea nr. 58/1998](#) privind activitatea bancară, republicată, băncile centrale și organizațiile bancare oficiale naționale și internaționale.

Pasiv: Elementul 2 - Datorii privind clientela

49. (1) Datoriile privind clientela cuprind sumele datorate clientelei, alta decât instituțiile de credit în sensul pct. 48, oricare ar fi denumirea lor. Nu sunt incluse în acest element datoriile subordonate care trebuie prezentate la elementul 7 din Pasiv și nici datoriile reprezentate prin obligațiuni sau orice alt titlu, care trebuie să fie prezentate la elementul 3 sau 7 din Pasiv.

(2) Prin depozite se înțeleg exclusiv depozitele care îndeplinesc condițiile cerute în acest scop de prevederile legale în vigoare.

(3) În acest element nu se includ certificatele de depozit care sunt titluri negociabile.

Pasiv: Elementul 3 - Datorii constituite prin titluri

50. (1) Acest element cuprinde atât obligațiunile și datoriile pentru care au fost emise certificate negociabile, în special certificatele de depozit care sunt titluri negociabile, titlurile de piața interbancară și titlurile de creanțe negociabile, 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 Pasiv.

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

Pasiv: Elementul 7 - Datorii subordonate

51. 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.

Pasiv: Elementul 8 - Capital subscris

52. 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.

Pasiv: Postul 10 - Rezerve

53. (1) Acest element cuprinde rezervele legale, rezervele pentru riscuri bancare, rezervele statutare sau contractuale și alte rezerve, cu excepția rezervelor din reevaluare care trebuie prezentate la elementul 11 din Pasiv.

(2) La constituirea fondului pentru riscuri bancare generale, potrivit [art. 60 din Legea nr. 58/1998](#) privind activitatea bancară, republicată, în ceea ce privește activele purtătoare de riscuri specifice activității bancare, se vor avea în vedere valorile nete contabile ale activelor rezultate din operațiuni de trezorerie și interbancare (clasa 1), operațiuni cu clientela (clasa 2) și din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse (clasa 3 - numai operațiunile cu titluri, iar din cadrul operațiunilor diverse doar activele purtătoare de riscuri specifice activității bancare, rezultate în urma desfășurării activităților prevăzute la [art. 11 din Legea nr. 58/1998](#) privind activitatea bancară, republicată), precum și cele ale valorilor imobilizate (clasa 4 - numai creditele subordonate și imobilizările financiare).

(3) Casele de economii/băncile pentru economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ înregistrează fondul special constituit în conformitate cu prevederile [art. 12 din Legea nr. 541/2002](#) privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, cu modificările și completările ulterioare, în contul 519 "Alte rezerve", analitic distinct.

Elemente în afară bilanțului: 1 - Datorii contingente

54. (1) Acest element cuprinde toate tranzacțiile prin care instituția de credit 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 de credit.

(3) Angajamentele reprezentând andosari 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, în special cautiunile și acreditivele irevocabile.

(5) Acest element cuprinde numai angajamentele irevocabile cu titlu oneros.

Angajamentele revocabile nu se înregistrează în conturile de angajamente date din afară bilanțului, dar pot fi reflectate în conturile de evidenta din afară bilanțului.

Elemente în afară bilanțului: 2 - Angajamente

55. (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 de credit.

(3) Angajamentele rezultate din tranzacții de vânzare cu posibilitate de răscumpărare cuprind angajamentele asumate de către o instituție de credit în cadrul tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare, pe baza unor contracte ferme de vânzare cu posibilitate de răscumpărare, în înțelesul pct. 42.(3).

(4) Prevederile pct. 54.(5) se aplică și acestui element.

## **Secțiunea a 4-a**

### **FORMATUL CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE**

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

57. Formatul contului de profit și pierdere este următorul:

1. Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:

- 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 participatii

(c) Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate

4. Venituri din comisioane

5. Cheltuieli cu comisioane

6. Profit sau pierdere neta din operațiuni financiare

7. Alte venituri din exploatare

8. Cheltuieli administrative generale

(a) Cheltuieli cu personalul, din care:

- Salarii

- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:

- cheltuieli aferente pensiilor

(b) Alte cheltuieli administrative

9. Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale și corporale

10. Alte cheltuieli de exploatare

11. Corectii asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente

12. Reluări din corectii asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente

13. Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate

14. Reluări din corectii 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

58. (1) Veniturile și cheltuielile care apar altfel decât în cursul activităților curente ale instituției de credit 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 de credit și care, prin urmare, nu se aștepta 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 de credit, ca parte integrantă a afacerilor sale, precum și activitățile conexe în care aceasta se angajează și care sunt o continuare a primelor activități menționate, incidente acestora sau care rezultă din acestea.

(4) Pentru a stabili dacă un eveniment sau o tranzacție se delimitează clar de activitățile curente ale instituției de credit, se are în vedere, mai degrabă, natura elementului sau a tranzacției aferente activității desfășurate în mod curent de instituția de credit, decât frecvența cu care se aștepta 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.

(6) Cu excepția cazului în care veniturile și cheltuielile prevăzute la alin. (1) sunt nesemnificative pentru evaluarea rezultatelor, în notele explicative trebuie prezentate explicații despre valoarea și natura acestora. Aceeași prevedere se aplică veniturilor și cheltuielilor legate de un alt exercițiu financiar.

59. Instituțiile de credit trebuie să prezinte în notele explicative proporția în care impozitul pe profit afectează "Profitul sau pierderea din activitatea curentă" și "Profitul sau pierderea din activitatea extraordinară".

## Secțiunea a 5-a

### PREVEDERI REFERITOARE LA UNELE ELEMENTE DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Elementul 1 - Dobânzi de primit și venituri asimilate

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

a) veniturile realizate provenind din elementele înscrise la pozițiile 1-5 și 12 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 platibilă 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 durata sau la valoarea creanței sau a angajamentului dat.

Elementul 2 - Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate

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

a) cheltuielile provenind din elementele înscrise la pozițiile 1-4 și 7 din Pasivul 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 platibilă 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

62. 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

63. Fără a prejudicia prevederile pct. 60 și 61, veniturile din comisioane includ veniturile aferente serviciilor acordate terțelor părți, iar cheltuielile cu comisioanele includ cheltuielile aferente serviciilor prestate de terțe părți, în special:

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

- 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;

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

- 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 neta din operațiuni financiare

64. 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. 60 b) și 61 b);
- c) rezultatul net din alte operațiuni de vânzare-cumpărare care implica 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

65. (1) Aceste elemente cuprind:

- cheltuieli pentru corecții asupra valorii creanțelor prezentate la elementele 3 și 4 din Activul bilanțului, precum și venituri din recuperări de creanțe trecute anterior pe pierderi și din reluări din corecții asupra valorilor respective;

- cheltuieli pentru corecții asupra elementelor din afară bilanțului prezentate la elementele în afară 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 de credit 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

66. (1) Aceste elemente cuprind:

- cheltuieli pentru corecțiile asupra valorilor elementelor 5-8 din Activ;

- 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 a 6-a

### PRINCIPII CONTABILE GENERALE

67. Elementele prezentate în situațiile financiare anuale se evaluează în conformitate cu principiile contabile generale prevăzute în prezenta secțiune, conform contabilității de angajamente. Astfel, efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc (și nu pe măsura ce numerarul sau echivalentul sau este încasat sau plătit) și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente.

68. Principiul continuității activității. Trebuie să se prezume ca instituția de credit își desfășoară activitatea pe baza principiului continuității activității. Acest principiu presupune ca instituția de credit își continuă în mod normal funcționarea, fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activității. Dacă administratorii unei instituții de credit au luat cunoștința de unele elemente de nesiguranță 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, aceasta informație trebuie prezentată, împreună cu explicații privind modul de întocmire a acestora și motivele care au stat la baza deciziei conform căreia instituția de credit nu își mai poate continua activitatea.

69. Principiul permanentei metodelor. Metodele de evaluare trebuie aplicate în mod consecvent de la un exercițiu financiar la altul.

70. Principiul prudenței. Evaluarea trebuie făcută pe o bază prudentă, și în special:

- a) 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 depreciările, indiferent dacă rezultatul exercițiului financiar este pierdere sau profit.

71. Principiul independenței exercițiului. Trebuie să se țină cont de veniturile și cheltuielile aferente exercițiului financiar, indiferent de data încasării sau plății acestor venituri și cheltuieli.

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

73. 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.

74. Principiul necompensării. Orice compensare între elementele de activ și de datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli este interzisă, cu excepția cazurilor prevăzute de prezentele reglementări. Eventualele compensări între creanțe și datorii ale instituției de credit față de același agent economic pot fi efectuate, cu respectarea prevederilor legale, numai după înregistrarea în contabilitate a veniturilor și cheltuielilor la valoarea integrală.

75. Principiul prevalenței economicului asupra juridicului. Prezentarea valorilor din cadrul elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere se face ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al operațiunii raportate, și nu numai de forma juridică a acestora.

76. Principiul pragului de semnificație. Elementele de bilanț și de cont de profit și pierdere care sunt indicate cu litere mici pot fi combinate dacă:

- a) acestea reprezintă o sumă nesemnificativă, în înțelesul prevederilor pct. 9; 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.

77. Abateri de la principiile contabile generale prevăzute în prezenta secțiune pot fi efectuate în cazuri excepționale. Orice astfel de abateri trebuie prezentate în notele explicative, precum și motivele care le-au determinat, împreună cu o evaluare a efectului acestora asupra activelor, datoriilor, poziției financiare și a profitului sau pierderii.

## **Secțiunea a 7-a**

### **REGULI DE EVALUARE**

Reguli generale de evaluare

78. Elementele prezentate în situațiile financiare anuale se evaluează, în general, pe baza principiului costului de achiziție sau al costului de producție. În situația în care s-a optat pentru reevaluarea imobilizărilor corporale se aplică prevederile pct. 103 - 108 din prezentele reglementări.

79. (1) La data intrării în cadrul instituției de credit, 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 de credit;
- c) la valoarea justă - pentru bunurile obținute cu titlu gratuit.

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

(3) 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.

80. (1) 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 atribuite direct achiziției bunurilor respective.

(2) Reducerile comerciale acordate de furnizor nu fac parte din costul de achiziție.

81. (1) Costul de producție al unui bun cuprinde costul de achiziție a materiilor prime și materialelor consumabile și cheltuielile de producție direct atribuite bunului.

(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, manopera directă și alte cheltuieli directe de producție, precum și cota cheltuielilor indirecte de producție alocată în mod rațional ca fiind legată de fabricarea acestora.

(3) În costul de producție poate fi inclusă o proporție rezonabilă din cheltuielile care sunt doar indirect atribuite bunului, în măsura în care acestea sunt legate de perioada de producție.

(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:

- pierderile de materiale, manopera sau alte costuri de producție înregistrate peste limitele normal admise;
- cheltuielile de depozitare, cu excepția cazurilor în care aceste costuri sunt necesare în procesul de producție, anterior trecerii într-o nouă fază de fabricație;

- regiile (cheltuielile) generale de administrație care nu participa la aducerea stocurilor în forma și locul final;
- costurile de desfacere.

82. (1) Dobânda la capitalul împrumutat pentru finanțarea achiziției, construcției sau producției de active cu ciclu lung de fabricație poate fi inclusă în costurile de producție, în măsura în care aceasta este legată de perioada de producție. În cazul includerii dobânzii în valoarea activelor, 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.

83. Evaluarea elementelor de activ și de pasiv cu ocazia inventarierii se face potrivit prezentelor reglementări și normelor emise în acest sens de Ministerul Finanțelor Publice.

84. (1) La încheierea exercițiului financiar, elementele de activ și de pasiv de natura datoriilor se evaluează și se reflectă în situațiile financiare anuale la valoarea de intrare, pusă de acord cu rezultatele inventarierii.

(2) În acest scop, valoarea de intrare se compară cu valoarea stabilită pe baza inventarierii, denumită valoare de inventar. În acest caz, dacă prin prezentele reglementări nu se prevede altfel, se vor avea în vedere, printre altele:

a) Pentru elementele de activ, diferențele constatate în minus între valoarea de inventar și valoarea contabilă netă a elementelor de activ se înregistrează în contabilitate pe seama unei amortizări suplimentare, în cazul activelor amortizabile pentru care deprecierea este ireversibilă sau se efectuează o ajustare pentru depreciere sau pierdere de valoare, atunci când deprecierea este reversibilă, aceste elemente menținându-se, de asemenea, la valoarea lor de intrare.

Prin valoare contabilă netă se înțelege valoarea de intrare, mai puțin amortizarea și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare, cumulate.

b) Pentru elementele de pasiv de natura datoriilor, diferențele constatate în plus între valoarea de inventar și valoarea de intrare a elementelor de pasiv de natura datoriilor se înregistrează în contabilitate, pe seama elementelor corespunzătoare de datorii.

85. La data ieșirii din cadrul instituției de credit sau la darea în consum, bunurile se evaluează și se scad din gestiune la valoarea lor de intrare.

Imobilizări

86. (1) Activele imobilizate sunt active generatoare de beneficii și deținute pe o perioadă mai mare de un an. Ele trebuie evaluate la costul de achiziție sau la costul de producție, cu respectarea prevederilor pct. 87 și 88.

(2) Beneficiile economice viitoare reprezintă potențialul de a contribui, direct sau indirect, la fluxul de numerar sau de echivalente de numerar către instituția de credit. Potențialul poate fi unul productiv, fiind parte a activităților de exploatare ale instituției de credit.

87. (1) Costul de achiziție sau costul de producție al activelor imobilizate cu durate limitate de utilizare economică trebuie redus cu ajustările de valoare calculate pentru a amortiza valoarea unor astfel de active, în mod sistematic de-a lungul duratelor de utilizare economică.

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

a) perioada pe parcursul căreia unitatea estimează ca activul va fi disponibil pentru utilizare de către instituția de credit; sau

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

88. (1) Atunci când se constată pierderi de valoare pentru imobilizarile 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) Imobilizarile 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 ca 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.

89. Dacă activele imobilizate fac obiectul ajustărilor excepționale de valoare exclusiv în scop fiscal, în notele explicative se prezintă valoarea ajustărilor și motivele pentru care acestea au fost efectuate.

90. (1) Activele incluse la elementele 9 și 10 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 de credit.

**(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

91. Imobilizările necorporale cuprind: cheltuieli de constituire, cheltuieli de dezvoltare, concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare, cu excepția celor create intern de instituția de credit, fondul comercial, alte imobilizări necorporale, avansuri pentru imobilizări necorporale și imobilizări necorporale în curs.

92. Cheltuielile de constituire sunt cheltuielile ocazionate de înființarea sau dezvoltarea unei instituții de credit (taxe și alte cheltuieli de înscriere și înmatriculare, cheltuieli privind emisiunea și vânzarea de acțiuni și obligațiuni, cheltuieli de prospectare a pieței, de publicitate și alte cheltuieli de aceasta natura, legate de înființarea și extinderea activității instituției de credit).

93. (1) O instituție de credit poate include cheltuielile de constituire la "Active", caz în care poate imobiliza cheltuielile de constituire. În aceasta 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 nici o distribuie din profituri, cu excepția cazului în care suma rezervelor disponibile pentru distribuie și a profitului reportat este cel puțin egală cu cea a cheltuielilor neamortizate.

94. Sumele înregistrate la "Cheltuieli de constituire" trebuie explicate în note.

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

**(2)** În cazul în care durata contractului sau durata de utilizare depășește cinci ani, aceasta trebuie prezentată în notele explicative, împreună cu motivele care au determinat-o.

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

**(4)** Sumele înregistrate la "Cheltuieli de dezvoltare" trebuie explicate în notele explicative.

96. În cazul în care fondul comercial este tratat ca un activ, se au în vedere următoarele prevederi:

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

**b)** totuși, instituțiile de credit pot să amortizeze fondul comercial în mod sistematic într-o perioadă de peste cinci ani, cu condiția ca această perioadă să nu depășească durata de utilizare economică a activului și să fie prezentată și justificată în notele explicative.

97. (1) În cadrul avansurilor și altor imobilizări necorporale se înregistrează avansurile acordate furnizorilor de imobilizări necorporale, programele informatice create de instituția de credit sau achiziționate de la terți, pentru necesitățile proprii de utilizare, precum și alte imobilizări necorporale.

**(2)** Imobilizările necorporale în curs reprezintă imobilizările necorporale neterminate până la sfârșitul perioadei, evaluate la costul de producție sau costul de achiziție, după caz.

#### Imobilizări corporale

98. (1) Imobilizările corporale cuprind: terenuri și construcții; instalații tehnice și mijloace de transport; mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale; avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție.

**(2)** Contabilitatea terenurilor se ține pe două categorii: terenuri și amenajări de terenuri.

**(3)** În cadrul imobilizărilor corporale sunt evidenciate în mod distinct imobilizările corporale în curs.

99. (1) Imobilizările corporale în curs reprezintă investițiile neterminate efectuate în regie proprie sau în antrepriza. 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.

100. Prevederile pct. 110 se aplică și în cazul imobilizărilor corporale.

#### Imobilizări financiare

101. 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 de credit (titluri ale activității de portofoliu și titluri de investiții).

102. (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 rascumpără 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 alternative de evaluare a imobilizarilor corporale

103. (1) Instituțiile de credit pot proceda la reevaluarea imobilizarilor corporale existente la sfârșitul exercițiului financiar, cu reflectarea în contabilitate a rezultatelor acesteia.

(2) În cazul efectuării reevaluării imobilizarilor corporale, acest lucru trebuie prezentat în notele explicative, împreună cu elementele supuse reevaluării, metoda prin care s-au calculat valorile prezentate, precum și elementul afectat din contul de profit și pierdere.

104. (1) Reevaluarea imobilizarilor corporale se face la valoarea justă de la data bilanțului. Valoarea justă se determină pe baza unor evaluări efectuate, de regula, de profesioniști calificați în evaluare, membri ai unui organism profesional în domeniu, recunoscut național și internațional.

(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, recalculată la valoarea reevaluată a activului. Această metodă este folosită, deseori, pentru clădirile care sunt reevaluate la valoarea lor de piață.

105. (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 acelui 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, cu excepția situației când nu există nici o piață activă pentru acel activ.

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

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

(6) Reevalorile 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.

(7) Dacă un activ dintr-o grupă de active nu poate fi reevaluat 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 unde sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) elementele comercializate sunt omogene;

b) pot fi găsiți în permanență cumpărători și vânzători interesați; și

c) prețurile sunt cunoscute de cei interesați.

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

106. (1) În cazul în care se efectuează reevaluarea imobilizarilor 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. Tratatul în scop fiscal al rezervei din reevaluare trebuie prezentat în notele explicative.

(2) Indiferent dacă valoarea rezervei a fost modificată sau nu în cursul exercițiului financiar, instituțiile de credit trebuie să prezinte în notele explicative următoarele informații:

a) valoarea rezervei din reevaluare la începutul exercițiului financiar;

b) diferențele din reevaluare transferate la rezerva din reevaluare în cursul exercițiului financiar;

c) sumele capitalizate sau transferate într-un alt mod din rezerva din reevaluare în cursul exercițiului financiar, prezentându-se natura oricărui astfel de transfer, cu respectarea legislației în vigoare;

d) valoarea rezervei din reevaluare la sfârșitul exercițiului financiar.

(3) 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.

(4) 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 minimul dintre valoarea acelei rezerve și valoarea descreșterii, iar eventuala diferență rămasă neacoperită se înregistrează ca o cheltuială.

**(5)** Rezerva din reevaluare trebuie redusă în măsura în care sumele transferate la aceasta nu mai sunt necesare pentru aplicarea metodei de evaluare utilizate și pentru obținerea scopului său.

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

**(7)** Nici o parte din rezerva din reevaluare nu poate fi distribuită, direct sau indirect, cu excepția cazului în care surplusul din reevaluare reprezintă câștig efectiv realizat. În sensul prezentelor reglementări, surplusul de reevaluare inclus în rezerva din reevaluare se considera realizat la scoaterea din evidența a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare. Cu toate acestea, o parte din câștig poate fi realizat pe măsura ce activul este folosit de instituția de credit. În acest caz, valoarea rezervei transferate este diferența dintre amortizarea calculată pe baza valorii contabile reevaluate și valoarea amortizării calculate pe baza costului inițial al activului.

**(8)** Cu excepția cazurilor prevăzute la alin. (5) și la pct. 90.(3), rezerva din reevaluare nu poate fi redusă.

107. Ajustările de valoare se calculează în fiecare exercițiu financiar pe baza valorii atribuite imobilizării pentru acel exercițiu financiar.

108. În cazul în care se efectuează reevaluarea, în notele explicative trebuie prezentate, separat pentru fiecare element din bilanț de natura imobilizărilor corporale reevaluate, următoarele informații:

**a)** valoarea la cost istoric a imobilizărilor reevaluate și suma ajustărilor cumulate de valoare; sau

**b)** valoarea la data bilanțului a diferenței dintre valoarea rezultată din reevaluare și cea reprezentând costul istoric și, atunci când este cazul, valoarea cumulată a ajustărilor suplimentare de valoare.

Active circulante

109. La evaluarea activelor circulante, 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. 81(4) din prezentele reglementări.

**b)** Valoarea activelor circulante, 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) de mai jos.

**c)** Ajustările de valoare se fac pentru elementele de activ menționate mai sus, în vederea prezentării acestora la cea mai mică valoare de piață sau, în circumstanțe speciale, la o altă valoare minimă atribuibila acestora la data bilanțului.

**d)** Evaluarea efectuată conform prevederilor lit. c) de mai sus 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 acestora au încetat să mai existe într-o anumită măsură, atunci acea ajustare trebuie reluată corespunzător la venituri.

**e)** Dacă elementele de activ menționate la lit. b) fac obiectul ajustărilor de valoare cu caracter excepțional, exclusiv în scop fiscal, suma ajustărilor și motivele pentru care acestea au fost efectuate trebuie prezentate în notele explicative.

110. Materiile prime și materialele consumabile care sunt în mod constant înlocuite și a căror valoare totală este de o importanță secundară pentru instituția de credit pot fi prezentate la "Active" la o valoare și cantitate fixe, dacă valoarea, cantitatea și structura acestora nu variază în mod semnificativ.

111. (1) La ieșirea din gestiune a stocurilor și altor active fungibile, acestea se evaluează și înregistrează în contabilitate 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 categorii 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.

**(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 de credit trebuie să utilizeze aceleași metode de determinare a costului pentru toate stocurile care au natura și utilizare similare. Pentru stocurile cu natura sau utilizare diferită, folosirea unor metode diferite de calcul al costului poate fi justificată.

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

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

**(3)** Diferența pozitivă dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție se va prezenta în notele explicative.

Elemente de activ și pasiv exprimate în devize

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

**(2)** Prin curs de schimb 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.

114. (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.

115. (1) Diferențele dintre valoarea de intrare (contabilă) a elementelor de activ și de pasiv, a operațiunilor la vedere și la termen înregistrate în afară bilanțului și sumele rezultate în urma conversiei respectivelor elemente, efectuate în conformitate cu pct. 113 și 114, 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. 113.

Prime privind rambursarea obligațiunilor

116. (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.

Rezultatul exercițiului

117. (1) Profitul sau pierderea se stabilește cumulativ de la începutul exercițiului financiar.

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

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

**(4)** Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exercițiului financiar curent, în baza unor prevederi legale, sunt înregistrate la sfârșitul exercițiului financiar în contrapartida cu contul "Repartizarea profitului". Profitul contabil rămas după aceasta repartizare se preia în contul "Rezultat reportat", de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații legale.

**(5)** Pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar și cel reportat, din rezerve și capital social, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale.

Evenimente ulterioare datei bilanțului

118. (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 publicare.

**(2)** Pot fi identificate două situații:

**a)** instituțiile de credit obțin informații suplimentare față de cele existente la data bilanțului, pentru evenimente care avuseseră deja loc la data bilanțului. Dacă informațiile suplimentare conduc la necesitatea înregistrării în

contabilitate a unor venituri sau cheltuieli, pentru prezentarea unei imagini fidele, trebuie efectuate aceste înregistrări;

**b)** instituțiile de credit obțin informații pentru evenimente petrecute ulterior datei situațiilor financiare, dar a căror prezentare este necesară pentru utilizatorii de informații. În aceasta situație, informațiile respective se prezintă în notele explicative, fără efectuarea unor înregistrări în contabilitate.

**(3)** Exemple de evenimente ulterioare datei bilanțului, care trebuie reflectate în situațiile financiare anuale pot fi următoarele:

**a)** rezolvarea unui litigiu ulterior datei bilanțului impune ajustarea unui provizion deja recunoscut sau recunoașterea unui nou provizion;

**b)** insolvența unui client, înregistrată ulterior datei bilanțului, confirmă ca la data bilanțului exista o pierdere aferentă unei creanțe comerciale și, în consecință, instituția de credit trebuie să ajusteze valoarea contabilă a creanței comerciale.

**(4)** Un exemplu de eveniment ulterior datei bilanțului pentru care nu se fac ajustări ale 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 publicare.

**(5)** Atunci când evenimentele au o asemenea importanță încât neprezentarea lor ar putea afecta capacitatea utilizatorilor situațiilor financiare de a face evaluări și de a lua decizii corecte, o instituție de credit trebuie să prezinte următoarele informații pentru fiecare categorie semnificativă de astfel de evenimente:

**a)** natura evenimentului; și

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

## **Secțiunea a 8-a**

### **CONȚINUTUL NOTELOR EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE**

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

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

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

121. Notele explicative trebuie să cuprindă informații privind metodele de evaluare aplicate diferitelor elemente din situațiile financiare anuale și metodele utilizate pentru calcularea ajustărilor de valoare. Pentru elementele incluse în situațiile financiare anuale care sunt sau au fost inițial exprimate în moneda străină (valută), trebuie prezentate bazele de conversie utilizate pentru a le exprima în moneda națională.

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

**(2)** Conducerea fiecărei instituții de credit trebuie să stabilească politici contabile pentru operațiunile derulate. 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 entitate.

**(3)** La elaborarea politicilor contabile trebuie respectate principiile contabile generale prevăzute de prezentele reglementări.

**(4)** Politicile contabile trebuie elaborate astfel încât să se asigure furnizarea, prin situațiile financiare anuale, a unor informații care trebuie să fie:

**a)** relevante pentru nevoile utilizatorilor în luarea deciziilor; și

**b)** credibile în sensul că:

- reprezintă fidel activele, datoriile, poziția financiară și profitul sau pierderea instituției de credit;
- sunt neutre;
- sunt prudente;
- sunt complete sub toate aspectele semnificative.

123. (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 de credit.

**(2)** Instituțiile de credit trebuie să menționeze în notele explicative orice modificări ale politicilor contabile, 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)** Nu se considera modificări ale politicilor contabile:

**a)** adoptarea unei politici contabile pentru evenimente sau tranzacții care diferă ca fond de evenimentele sau tranzacțiile produse anterior;

**b)** adoptarea unei politici contabile pentru evenimente sau tranzacții care nu au avut loc anterior sau care au fost ne semnificative.

124. O instituție de credit prezintă următoarele date, în cazul în care ele nu au fost prezentate în situațiile financiare anuale:

**a)** adresa sediului social și forma juridică a instituției de credit, țara unde s-a înființat și adresa sediului real (sau a locului principal unde își desfășoară activitatea, dacă este diferit de sediul social);

**b)** o descriere a naturii activității desfășurate și principalele domenii de activitate;

**c)** orice alta informație care, în opinia directorilor și administratorilor, ajută la prezentarea unei imagini fidele asupra entității.

125. În notele explicative trebuie cuprinse, de asemenea, următoarele informații:

**a)** denumirea și sediul social ale fiecăreia dintre entitățile în care instituția de credit deține fie direct, fie printr-o persoană care acționează în nume propriu, dar în contul instituției de credit, interese de participare reprezentând un procent de capital de cel puțin 20%, prezentând: natura activității desfășurate de aceste entități, tipul de acțiuni și proporția de capital deținut, data încheierii ultimului exercițiu financiar al entităților în care se dețin titluri, valoarea capitalului, rezervelor 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 sunt doar de o importanță neglijabilă în sensul pct. 9 din prezentele reglementări;

**b)** denumirea, sediul principal sau sediul social și forma juridică ale fiecăreia dintre entitățile la care instituția de credit este asociat cu răspundere nelimitată. Aceste informații pot fi omise dacă sunt doar de o importanță neglijabilă în sensul pct. 9 din prezentele reglementări;

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

**d)** denumirea și sediul social ale entității care întocmește situațiile financiare anuale consolidate ale celui mai mic grup de entități din care face parte instituția de credit în calitate de filială și care este, de asemenea, inclusă în grupul de entități prevăzut la lit. c);

**e)** locul de unde pot fi obținute copii ale situațiilor financiare anuale consolidate prevăzute la lit. c) și d), cu condiția ca acestea să fie disponibile.

**f)** existența oricăror certificate de participare, obligațiuni convertibile sau valori mobiliare sau drepturi similare, cu indicarea numărului acestora și a drepturilor pe care le conferă.

126. În notele explicative se prezintă, de asemenea:

**a)** pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate:

- valoarea justă a instrumentelor, dacă o astfel de valoare poate fi determinată;

- informații privind aria și natura instrumentelor financiare;

**b)** pentru imobilizările financiare prevăzute la pct. 101 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. 88(1):

- valoarea contabilă și valoarea justă ale fiecăreia dintre activele individuale sau a grupărilor corespunzătoare ale acelor active individuale;

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

127. (1) În notele explicative trebuie prezentate, de asemenea, informații referitoare la obligațiile financiare viitoare ale instituției de credit pentru care nu s-au constituit provizioane, dar care sunt relevante pentru a aprecia situația economică a instituției de credit.

**(2)** Valoarea totală a angajamentelor financiare sub forma garanțiilor, girurilor și ipotecilor de orice fel, în cazul în care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute în bilanț, trebuie să fie prezentate în mod clar în notele explicative, în măsura în care aceste informații sunt utile pentru evaluarea poziției financiare.

**(3)** Pentru orice garanție semnificativă care a fost constituită trebuie făcută o prezentare detaliată.

**(4)** Orice angajamente privind pensiile și entitățile afiliate trebuie prezentate distinct.

128. (1) Referitor la capitalul instituției de credit, în notele explicative se prezintă următoarele informații:

**a)** dacă instituția de credit nu are capital autorizat, valoarea capitalului subscris;

**b)** dacă, conform actului de înființare, instituția de credit are capital autorizat, valoarea acestuia, precum și valoarea capitalului subscris în momentul înființării instituției de credit sau în momentul autorizării instituției de credit pentru începerea activității și în momentul oricărei modificări a capitalului autorizat;

**c)** numărul și valoarea nominală a acțiunilor subscrise în cursul exercițiului financiar în limitele unui capital autorizat, precum și valoarea încasată de către instituția de credit la distribuirea lor;

**d)** dacă există mai multe clase de acțiuni sau părți sociale, numărul și valoarea nominală pentru fiecare clasă.

**(2)** În înțelesul prezentelor reglementări, prin capital autorizat se înțelege suma maxima a capitalului subscris potrivit statutului sau adunării generale, iar prin clasa de acțiuni sau părți sociale se înțelege o grupare în funcție de caracteristicile acestora, stabilite potrivit legii.

129. (1) În cazul în care instituția de credit 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.

**(2)** În cazul în care obligațiunile emise de o instituție de credit sunt deținute de o persoană nominalizată sau imputernicită de către acea instituție de credit, în notele explicative se menționează valoarea nominală a obligațiunilor respective și valoarea contabilă a acestora.

130. (1) În notele explicative trebuie incluse informații privind 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. 57 elementul 8.(a).

**(2)** Se menționează suma indemnizațiilor acordate în exercițiul financiar membrilor organelor de administrație, conducere și de supraveghere în virtutea responsabilităților acestora, precum și orice angajamente generate sau asumate privind pensiile pentru foștii membri ai acestor organe, indicându-se valoarea totală a angajamentelor pentru fiecare categorie.

131. În notele explicative trebuie prezentate, de asemenea, valoarea avansurilor și creditelor acordate de către instituția de credit membrilor organelor de administrare, conducere sau supraveghere, precum și angajamentele luate în contul acestor persoane cu titlu de garanție de orice tip. Aceste informații trebuie să fie furnizate în mod global pentru fiecare categorie în parte.

132. În notele explicative trebuie prezentată și măsura în care calcularea profitului sau pierderii exercițiului financiar a fost afectată de o evaluare a elementelor care, prin derogare de la principiile contabile generale și regulile de evaluare prevăzute de prezentele reglementări, a fost efectuată în exercițiul financiar curent sau într-un exercițiu financiar precedent în vederea obținerii de facilități fiscale. Atunci când influența unei asemenea evaluări asupra cheltuielilor viitoare cu impozitul pe profit este semnificativă, trebuie prezentate detalii.

133. (1) În notele explicative se prezintă diferența dintre cheltuiala cu impozitul pe profit aferent exercițiului financiar curent și exercițiilor financiare precedente și suma impozitelor rămasă de plată pentru aceste exercitii, cu condiția ca aceasta diferență să fie semnificativă pentru obligațiile fiscale viitoare.

**(2)** De asemenea, se include reconcilierea dintre rezultatul contabil al exercițiului financiar și rezultatul fiscal, așa cum este prezentat în declarația de impozit pe profit.

134. În completarea informațiilor solicitate la pct. 125 lit. f) din prezentele reglementări, instituțiile de credit prezintă, pentru postul 7 din Pasiv (Datorii subordonate), următoarele informații:

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

(i) valoarea împrumutului, moneda de exprimare, rata dobânzii și scadența, sau o mențiune ca este vorba de o emisiune perpetua;

(ii) dacă există circumstanțe în care este necesară rambursarea anticipată;

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

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

135. (1) Instituțiile de credit menționează distinct, în notele explicative la situațiile financiare, pentru fiecare din elementele de Activ 3.(b) "Creanțe asupra instituțiilor de credit - alte creanțe" și 4 "Creanțe asupra clienței", precum și pentru fiecare din elementele de Pasiv 1.(b) "Datorii privind instituțiile de credit - la termen", 2.(a) "Datorii privind cliența - depozite", 2.(b) "Datorii privind cliența - alte datorii - la termen" și 3.(b) "Datorii constituite prin titluri - alte titluri", valoarea acestor creanțe și datorii, defalcata în funcție de durata lor reziduală, după cum urmează:

- până la trei luni inclusiv;

- între trei luni și un an inclusiv;

- între un an și cinci ani inclusiv;

- peste cinci ani.

**(2)** Pentru elementul de Activ 4 "Creanțe asupra clienței" trebuie să se indice valoarea creanțelor la vedere.

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

136. Instituțiile de credit trebuie să indice, pentru elementul de Activ 5 "Obligațiuni și alte titluri cu venit fix" și de Pasiv 3.(a) "Datorii constituite prin titluri - titluri de piață interbancară, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în circulație", valoarea creanțelor și datoriilor care vor deveni scadente în termen de un an de la data întocmirii bilanțului.

137. Instituțiile de credit 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 Pasiv și pentru fiecare element în afară bilanțului.

138. Instituțiile de credit care prezintă în elementele din afară bilanțului informațiile prevăzute la pct. 127(2) din prezentele reglementări, nu sunt obligate să reia aceste informații în notele la situațiile financiare.

139. O instituție de credit 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 de credit, 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 neta din operațiuni financiare";
- e)** elementul 7 "Alte venituri din exploatare".

140. Pentru elementele de activ considerate active imobilizate, în sensul pct. 86 - 102 din prezentele reglementări, în notele explicative se vor furniza și următoarele informații:

**a)** Miscările diverselor elemente de imobilizări. În acest scop, se prezintă distinct, începând cu prețul de achiziție sau costul de producție, pentru fiecare element de imobilizare, pe de o parte, creșterile, cedările și transferurile în cursul exercițiului financiar iar, pe de altă parte, ajustările cumulate de valoare la începutul exercițiului financiar și la data bilanțului, precum și rectificările efectuate în cursul exercițiului financiar asupra ajustărilor de valoare din exercițiile financiare precedente.

**b)** Dacă, atunci când situațiile financiare anuale se întocmesc conform prezentelor reglementări pentru prima oară, prețul de achiziție sau costul de producție al unei imobilizări nu poate fi determinat fără cheltuieli sau întârzieri exagerate, valoarea reziduală de la începutul exercițiului financiar poate fi tratată drept preț de achiziție sau cost de producție. Orice aplicare a acestei prevederi trebuie prezentată în notele explicative.

**c)** Atunci când se efectuează reevaluarea imobilizărilor corporale, miscările diverselor elemente de imobilizări, prevăzute la lit. a), se prezintă începând cu prețul de achiziție sau costul de producție, rezultat din reevaluare. În acest scop, valoarea reevaluată se substituie valorii de intrare a imobilizărilor corporale.

141. Instituțiile de credit trebuie să prezinte, în notele la situațiile financiare, detalierea titlurilor transferabile înscrise la elementele 5-8 din Activ în titluri cotate și necotate.

142. Pentru fiecare din elementele de Activ înscrise la elementele 5 și 6, 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.

143. 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.).

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

145. 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.

146. În notele explicative, instituțiile de credit trebuie să prezinte defalcarea elementelor 12 "Alte active" din Activ și 4 "Alte pasive" din Pasiv, precum și a elementelor 7 "Alte venituri din exploatare", 10 "Alte cheltuieli de exploatare", 16 "Venituri extraordinare" și 17 "Cheltuieli extraordinare" din contul de profit și pierdere, în principalele elemente care le compun, dacă acestea prezintă importanța în evaluarea situațiilor financiare anuale, precum și explicații privind natura și valoarea acestor elemente.

147. Cheltuielile plătite în cursul exercițiului financiar pentru datoriile subordonate de către instituția de credit trebuie prezentate în notele explicative.

148. Dacă valoarea serviciilor de asistență și consultanță prestate unor terțe părți este semnificativă în ansamblul activităților instituției de credit, acest fapt trebuie prezentat în notele explicative.

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

150. (1) Pentru tranzacțiile la termen neajunse la scadența 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 scop speculativ.

(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 neta 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. 60.b) și, respectiv, 61.b).

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

- a) data cea mai apropiată și data limită la care instituția de credit poate rascumpara respectivele acțiuni;
- b) dacă acele acțiuni trebuie răscumpărate obligatoriu sau dacă răscumpărarea este la alegerea instituției de credit sau a acționarilor/asociaților;
- c) dacă trebuie plătită o primă de răscumpărare și, în caz afirmativ, care este valoarea acesteia.

152. În ceea ce privește eventualele drepturi legate de distribuirea acțiunilor, se furnizează următoarele informații:

- a) numărul, descrierea și valoarea acțiunilor care fac obiectul exercitării acestor drepturi;
- b) perioada pe parcursul căreia drepturile pot fi exercitate;
- c) prețul care trebuie plătit pentru acțiunile distribuite.

153. În notele explicative trebuie să se prezinte separat propunerea de repartizare a profitului pe destinații, astfel:

- a) sumele repartizate la rezerve;
- b) sumele repartizate pentru acoperirea pierderilor contabile din anii precedenți;
- c) dividende;
- d) alte repartizări.

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

155. 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.

156. Se prezintă în mod distinct totalul onorariilor percepute, aferente exercițiului financiar, de auditorul financiar al situațiilor financiare anuale, onorariile percepute pentru alte servicii de asigurare, servicii de consultanță fiscală și orice alte servicii decât cele de audit.

## **Secțiunea a 9-a**

### **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

157. (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 de credit 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 de credit și a poziției sale financiare, corelată cu dimensiunea și complexitatea activităților.

(3) În măsura în care este necesar pentru a înțelege dezvoltarea instituției de credit, performanța sau poziția sa financiară, analiza cuprinde indicatori financiari și, atunci când este cazul, indicatori nefinanciari-cheie de performanță, relevanți pentru activități specifice, inclusiv informații despre aspecte privind mediul înconjurător și angajări.

(4) În furnizarea analizei sale, raportul administratorilor include, atunci când este cazul, referiri și explicații suplimentare privind sumele raportate în situațiile financiare anuale.

158. (1) Raportul administratorilor oferă, de asemenea, informații despre:

- a) evenimente importante apărute după sfârșitul exercițiului financiar;
- b) dezvoltarea previzibilă a instituției de credit;
- c) activitățile din domeniul cercetării și dezvoltării;

- d)** informații privind achizițiile propriilor acțiuni, și anume:
- motivele achizițiilor efectuate în cursul exercițiului financiar;
  - numărul și valoarea nominală a acțiunilor achiziționate și înstrăinate în cursul exercițiului financiar și proporția din capitalul subscris pe care acestea o reprezintă;
  - în cazul achiziției și înstrăinării cu titlu oneros, contravaloarea acțiunilor;
  - numărul și valoarea nominală a tuturor acțiunilor achiziționate și deținute de instituția de credit și proporția din capitalul subscris pe care acestea o reprezintă.
- e)** existența de sucursale ale instituției de credit;
- f)** utilizarea de către instituția de credit de instrumente financiare, în cazul în care sunt semnificative pentru evaluarea activelor sale, datorilor, poziției financiare și a profitului sau pierderii:
- obiectivele și politicile instituției de credit 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
  - expunerea instituției de credit la riscul de preț, riscul de credit, riscul de lichiditate și la riscul fluxului de numerar.

159. Raportul administratorilor se aproba de consiliul de administrație și se semnează în numele acestuia de președintele consiliului.

### **Secțiunea a 10-a**

#### **AUDITAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE ANUALE**

160. (1) Situațiile financiare anuale ale instituțiilor de credit se auditează de către persoane juridice autorizate în condițiile legii.

**(2)** Auditorii financiari își exprima, de asemenea, o opinie referitoare la gradul de conformitate a raportului administratorilor cu situațiile financiare anuale pentru același exercițiu financiar.

**(3)** Instituțiile de credit care nu vor aplica prevederile IFRS în conformitate cu dispozițiile pct. 4 vor avea opinii de audit cu rezerve.

161. (1) Raportul auditorilor financiari cuprinde:

**a)** menționarea situațiilor financiare anuale care fac obiectul auditului financiar, împreună cu cadrul de raportare financiară care a fost aplicat la întocmirea acestora;

**b)** o descriere a ariei auditului financiar, respectiv a standardelor de audit conform cărora a fost efectuat auditul financiar;

**c)** o opinie de audit care exprima în mod clar opinia auditorilor financiari potrivit căreia situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă conform cadrului relevant de raportare financiară și, după caz, dacă situațiile financiare anuale respecta cerințele legale; opinia de audit este fără rezerve, cu rezerve, o opinie contrară sau, dacă auditorii financiari nu au fost în măsură să exprime o opinie de audit, imposibilitatea exprimării unei opinii;

**d)** o referire la aspectele asupra cărora auditorii financiari atrag atenția, printr-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve;

**e)** o opinie privind gradul de conformitate a raportului administratorilor cu situațiile financiare anuale pentru același exercițiu financiar.

**(2)** Raportul se semnează de către auditorii financiari, persoane fizice, în numele auditorilor persoane juridice autorizate și se datează.

### **Capitolul 3**

#### **PREVEDERI REFERITOARE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE CONSOLIDATE**

##### **Secțiunea 1**

##### **CONDIȚII PENTRU ELABORAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE**

162. (1) O instituție de credit, societate - mama consolidantă (instituție de credit, persoana juridică română, care are una sau mai multe filiale și care consolidează situațiile financiare ale grupului din care face parte), trebuie să întocmească situații financiare consolidate și raport consolidat al administratorilor, dacă se afla în una din următoarele situații:

**a)** deține direct și/sau indirect majoritatea drepturilor de vot într-o altă entitate - (denumită filială);

**b)** are dreptul să numească sau să revoce majoritatea membrilor organelor de administrare sau de control ori majoritatea conducătorilor unei alte entități - filială - și este în același timp acționar sau asociat al acelei entități;

**c)** are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei entități - filială - la care este acționar sau asociat, în temeiul unor clauze cuprinse în contracte încheiate cu entitatea respectivă sau a unor prevederi cuprinse în actul constitutiv al acestei entități, în situația în care legislația aplicabilă filialei permite existența unor astfel de contracte sau clauze;

**d)** este acționar sau asociat al unei entități - filiala - și în ultimii 2 ani a numit, ca rezultat al exercitării drepturilor sale de vot, majoritatea membrilor organelor de administrare sau de control ori majoritatea conducătorilor filialei;

**e)** este acționar sau asociat al unei entități - filiala - și controlează singur, în baza unui acord încheiat cu ceilalți acționari sau asociați, majoritatea drepturilor de vot în acea filiala.

**(2)** Prevederile lit. d) de la alineatul precedent nu se aplică dacă o alta entitate deține asupra filialei respective drepturile menționate la lit. a), b) sau c) de la același alineat.

163. În plus față de cazurile menționate la pct. 162, o instituție de credit (societatea-mama) va întocmi situații financiare consolidate și un raport consolidat al administratorilor, dacă:

**a)** deține puterea de a exercita sau exercita efectiv o influență dominantă sau controlul asupra filialei; sau

**b)** instituția de credit și filiala sunt conduse pe o baza comuna de societatea-mama.

164. În scopul aplicării prevederilor pct. 162 alin. (1) lit. a), b), d) și e), în cazul în care o filiala sau o altă persoană acționează în numele unei societăți-mama, drepturile de vot și dreptul de a numi sau de a revoca ale acesteia, trebuie adăugate la cele ale societății-mama.

165. În scopul aplicării prevederilor de la pct. 162 alin. (1) lit. a), b), d) și e), drepturile menționate la pct. 164 vor fi reduse cu drepturile aferente:

**a)** acțiunilor deținute în numele unei persoane care nu este nici societatea-mama, nici filiala a sa; sau

**b)** acțiunilor deținute drept garanție, în situația în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- drepturile respective să fie exercitate în conformitate cu instrucțiunile primite sau deținute în legătură cu acordarea unor credite ca parte a activităților curente;

- drepturile de vot să fie exercitate în interesul persoanei care aduce garanția.

166. În scopul aplicării prevederilor de la pct. 162 alin. (1) lit. a), d) și e), totalul drepturilor de vot ale acționarilor sau asociaților în filiala trebuie reduse cu drepturile de vot atribuite acțiunilor deținute de filiala însăși, de către o filiala a acesteia sau de către o persoană care acționează în nume propriu, dar în contul acelor entități.

167. Societatea-mama și toate filialele sale trebuie consolidate, indiferent de locul unde sunt situate sediile sociale ale filialelor.

168. O instituție de credit care este o filiala a unei alte instituții de credit este scutită de a elabora situații financiare consolidate atunci când instituția de credit de care aparține este înființată în conformitate cu legea română sau cu legea unui stat membru al Uniunii Europene, în următoarele cazuri:

**a)** instituția de credit este filiala deținută în totalitate de societatea-mama (instituție de credit). Acțiunile deținute în acea entitate de membri ai organelor de administrare, conducere și control în temeiul unei prevederi legale, a unui acord sau a unei prevederi de asociere vor fi ignorate în acest scop;

**b)** societatea-mama (instituție de credit) deține 90% sau mai mult din acțiunile instituției de credit scutite, iar restul acționarilor sau asociaților au fost de acord cu aceasta scutire.

169. O instituție de credit va beneficia de dispozițiile derogatorii ale pct. 168 în situația îndeplinirii cumulative a următoarelor condiții:

**a)** instituția de credit scutită și toate filialele sale sunt incluse în situațiile financiare consolidate ale unui grup mai mare, a cărui societate-mama consolidanta este o instituție de credit, iar situațiile financiare consolidate sunt întocmite la aceeași dată sau la o dată anterioară, în același exercițiu financiar, de către o societate-mama (instituție de credit) constituită în conformitate cu legea română sau cu legea unui stat membru al Uniunii Europene;

**b)** situațiile financiare consolidate menționate la lit. a) și raportul consolidat al administratorilor, întocmite de societatea-mama în al cărui perimetru de consolidare se afla, sunt întocmite și auditate în conformitate cu prevederile legale sub incidența cărora intra societatea-mama;

**c)** situațiile financiare consolidate menționate la lit. a) și raportul consolidat al administratorilor la care se face referire la lit. b), precum și raportul de audit financiar sunt publicate conform prevederilor pct. 179 - 190 din prezentele reglementări. Aceste documente vor fi publicate în limba română iar, în situația documentelor elaborate într-o limbă străină, traducerea acestora va fi certificată;

**d)** instituția de credit scutită prezintă în notele explicative la situațiile sale financiare anuale denumirea și sediul societății-mama (instituției de credit) care elaborează situațiile financiare consolidate menționate la lit. a);

**e)** instituția de credit scutită menționează în notele explicative la situațiile sale financiare anuale faptul ca este scutită de a elabora și de a prezenta situații financiare consolidate și raport consolidat al administratorilor;

**f)** societatea-mama (instituție de credit) a declarat ca garantează angajamentele asumate de entitățile scutite de la procesul de consolidare, iar existența acestei declarații trebuie prezentată în situațiile financiare ale instituției de credit scutite.

170. Prevederile derogatorii ale pct. 168 nu se vor aplica instituțiilor de credit ale căror valori mobiliare sunt cotate oficial pe o piață reglementată stabilită în România sau într-un stat membru al Uniunii Europene.

## Secțiunea a 2-a

### ELABORAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE

171. Întocmirea situațiilor financiare consolidate de către instituțiile de credit se va face în conformitate cu cerințele IFRS.

172. Pe lângă informațiile ce trebuie prezentate potrivit IFRS și cele cerute conform altor prevederi din prezentele reglementări, notele explicative la situațiile financiare consolidate trebuie să furnizeze cel puțin următoarele informații:

- a)** denumirea și sediul social ale entitatilor incluse în consolidare; proporția de capital deținută în entitățile incluse în consolidare, altele decât societatea-mama, de către entitățile incluse în consolidare sau de persoanele ce acționează în numele acestor entități; care din criteriile prevăzute la pct. 162 și 163, după aplicarea prevederilor pct. 164-166, au constituit baza efectuării consolidării. Aceasta ultima mențiune poate fi, totuși, omisă în cazul în care consolidarea a fost efectuată în temeiul pct. 162.(1) lit. a), iar proporția de capital și proporția drepturilor de vot deținute sunt egale. Aceleași informații trebuie prezentate cu privire la entitățile excluse din consolidare, precum și o motivație cu privire la aplicarea excluderii;
- b)** denumirea și sediul social ale entitatilor asociate cu o entitate inclusă în consolidare, precum și fracțiunea din capitalul acestora deținută de entitățile incluse în consolidare sau de persoane ce acționează în numele acestora. Aceleași informații vor fi furnizate pentru entitățile asociate care sunt excluse din procesul de consolidare, împreună cu motivele acestei excluderi;
- c)** denumirea și sediul social ale entitatilor incluse în consolidare, pentru entitățile care reprezintă asocieri în participație, condițiile în care se exercită conducerea comună, precum și ponderea din capitalul social al entității, deținută de entitățile incluse în consolidare sau de persoane ce acționează în nume propriu dar în contul acestora;
- d)** denumirea și sediul social al entitatilor, altele decât cele menționate la lit. a), b) și c), în care entitățile incluse în consolidare dețin, direct sau prin intermediul unor persoane care acționează în nume propriu dar în contul acestor societăți, un procent de cel puțin 20% din capitalul social, cu indicarea fracțiunii din capitalul social deținut, a sumei capitalurilor proprii, și a rezultatului ultimului exercițiu financiar pentru care s-au întocmit situații financiare; informațiile privind capitalurile proprii și profitul sau pierderea pot fi omise dacă nu sunt semnificative sau dacă societatea în cauză nu își publică bilanțul și dacă mai puțin de 50% din capitalul sau social este deținut (direct sau indirect) de societățile comerciale menționate anterior.
- e)** numărul mediu de salariați angajați în cursul exercițiului financiar de entitățile incluse în consolidare, defalcat pe categorii, precum și cheltuielile cu personalul aferente exercițiului financiar, dacă nu sunt prezentate separat în contul de profit și pierdere consolidat; numărul mediu de salariați încadrați în cursul exercițiului financiar de către entitățile care sunt controlate în comun este prezentat distinct;
- f)** valoarea remunerațiilor acordate pe parcursul exercițiului financiar membrilor organelor de administrație, conducere și control ale societății-mama în virtutea responsabilităților lor în societatea-mama și în entitățile consolidate (filiale, entități controlate în comun și entități asociate);
- g)** valoarea avansurilor și creditelor acordate de instituția de credit (societatea-mama) și de entitățile consolidate (filiale, entități controlate în comun și entități asociate) membrilor organelor de administrație, conducere și control ale instituției de credit, precum și angajamentele luate de entitățile respective în contul acestor persoane cu titlu de garanție de orice tip. Aceste informații trebuie să fie furnizate în mod global pentru fiecare categorie în parte;
- h)** informațiile prevăzute la pct. 119-150 din prezentele reglementări, în condițiile în care prezentarea acestora nu este prevăzută de IFRS.

## Secțiunea a 3-a

### RAPORTUL CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR

173. (1) Pentru fiecare exercițiu financiar, administratorii unei instituții de credit (societate-mama) elaborează un raport consolidat al administratorilor care cuprinde cel puțin o revizuire fidelă a dezvoltării și performanței activităților și a poziției entitatilor incluse în consolidare, considerate ca un tot unitar, împreună cu o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care acestea se confruntă.

- (2)** Revizuirea este o analiză echilibrată și cuprinzătoare a dezvoltării activității, a rezultatelor și a situației de ansamblu a entitatilor incluse în consolidare, considerate ca un tot unitar, adecvată cu dimensiunea și complexitatea activității. În măsura în care este necesar pentru a înțelege evoluția activității, a rezultatelor sau a situației entitatilor, analiza cuprinde atât indicatori financiari, cât și, dacă este cazul, indicatori-cheie nefinanțari de performanță, relevanți pentru activități specifice, inclusiv informații privind probleme de mediu înconjurător și angajați.
- (3)** În cadrul analizei respective, raportul consolidat al administratorilor conține, dacă este cazul, referiri și explicații suplimentare privind sumele prezentate în situațiile financiare consolidate.

174. În ceea ce privește respectivele entități, raportul consolidat al administratorilor conține, de asemenea, informații privind:

- a) orice evenimente importante apărute după sfârșitul exercițiului financiar;
  - b) dezvoltarea previzibilă a entităților respective, considerate ca un tot unitar;
  - c) activitățile entităților respective, considerate ca un tot unitar, din domeniul cercetării și dezvoltării;
  - d) numărul și valoarea nominală a tuturor acțiunilor societății-mamă deținute de acea instituție de credit, de filialele acesteia sau de o persoană care acționează în nume propriu, dar în contul acelor entități.
  - e) în ceea ce privește utilizarea instrumentelor financiare de către entități și în măsura în care sunt semnificative pentru evaluarea activelor, a datoriilor, a poziției financiare și a profitului sau pierderii acestora, vor fi prezentate:
- obiectivele și politica entităților referitoare la gestionarea riscurilor financiare, inclusiv a politicii acestora privind acoperirea fiecărei categorii principale de tranzacții previzionale pentru care este utilizată contabilitatea de acoperire;
  - expunerea la riscul de preț, riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de flux de numerar.

#### **Secțiunea a 4-a**

### **AUDITAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE ANUALE CONSOLIDATE**

175. (1) Situațiile financiare anuale consolidate ale instituțiilor de credit se auditează de către persoane juridice autorizate în condițiile legii și aprobate de Banca Națională a României.

(2) Persoanele responsabile cu auditarea situațiilor financiare anuale consolidate (denumite auditori financiari) își exprima, de asemenea, o opinie referitoare la gradul de conformitate a raportului consolidat al administratorilor cu situațiile financiare anuale consolidate pentru același exercițiu financiar.

176. Raportul auditorilor financiari cuprinde:

- a) o introducere care identifică cel puțin situațiile anuale consolidate care fac obiectul auditului financiar, împreună cu cadrul de raportare financiară care a fost aplicat la întocmirea acestora;
- b) o descriere a ariei auditului financiar care identifică cel puțin standardele de audit conform cărora a fost efectuat auditul;
- c) o opinie de audit care exprima în mod clar opinia auditorilor financiari potrivit căreia situațiile anuale consolidate oferă o imagine fidelă conform cadrului relevant de raportare financiară și, după caz, dacă situațiile anuale consolidate respecta cerințele legale; opinia de audit este fără rezerve, cu rezerve, o opinie contrară sau, dacă auditorii financiari nu au fost în măsură să exprime o opinie de audit, imposibilitatea exprimării unei opinii;
- d) o referire la orice aspecte asupra cărora auditorii financiari atrag atenția printr-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve;
- e) o opinie privind conformitatea sau în alt mod a raportului anual consolidat cu situațiile anuale consolidate pentru același exercițiu financiar.

177. Raportul se semnează de către auditorii financiari, persoane fizice, în numele auditorilor financiari persoane juridice și se datează.

178. În cazul în care situațiile financiare anuale ale instituției de credit (societate-mamă) se atașează la situațiile financiare anuale consolidate, raportul auditorilor financiari cerut de prezenta secțiune poate fi combinat cu raportul auditorilor financiari asupra situațiilor financiare anuale ale instituției de credit (societate-mamă), prevăzut de prezentele reglementări.

#### **Capitolul 4**

### **APROBAREA, SEMNAREA ȘI PUBLICAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE ANUALE ȘI A SITUAȚIILOR FINANCIARE ANUALE CONSOLIDATE**

179. Situațiile financiare anuale au înscrise în clar numele și prenumele persoanei care le-a întocmit, calitatea acestora (director economic, contabil șef sau altă persoană imputernicită să îndeplinească această funcție, expert contabil, contabil autorizat), precum și numărul de înregistrare în organismul profesional, dacă este cazul.

180. Situațiile financiare anuale ale unei instituții de credit vor fi însoțite de consiliul de administrație, vor fi semnate în numele consiliului de președintele acestuia.

181. Situațiile financiare anuale, însoțite de raportul administratorilor pentru exercițiul financiar în cauza și de raportul auditorilor sunt supuse aprobării adunării generale a acționarilor sau asociaților, potrivit legislației în vigoare.

182. (1) O copie de pe situațiile financiare anuale ale instituției de credit, aprobate de consiliul de administrație, o copie de pe raportul administratorilor pentru exercițiul financiar respectiv, precum și de pe raportul auditorilor

asupra situațiilor financiare anuale vor fi trimise de consiliul de administrație în termenul prevăzut de lege la Banca Națională a României și la direcția teritorială a Ministerului Finanțelor Publice la care instituția de credit este înregistrată.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1), care se depun la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice, vor fi însoțite de bilanța de verificare a conturilor sintetice pentru sfârșitul exercițiului financiar.

183. În cazul organizațiilor cooperatiste de credit, raportul anual se depune astfel:

- la casa centrală a cooperativelor de credit se depun situațiile financiare anuale întocmite de cooperativele de credit afiliate, însoțite de raportul auditorului financiar sau, după caz, al cenzorilor, precum și de raportul administratorilor;

- la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice se depun situațiile financiare anuale, însoțite de raportul auditorului financiar sau, după caz, al cenzorilor, de raportul administratorilor, precum și de bilanța de verificare a conturilor sintetice pentru sfârșitul exercițiului financiar, întocmite de toate organizațiile cooperatiste de credit. Situațiile financiare anuale întocmite de cooperativele de credit trebuie vizate de casa centrală a cooperativelor de credit la care sunt afiliate;

- la Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României se depun situațiile financiare anuale, însoțite de raportul auditorului financiar, raportul administratorilor, precum și de bilanța de verificare a conturilor sintetice pentru sfârșitul exercițiului financiar, întocmite de casele centrale ale cooperativelor de credit, care să reflecte operațiunile proprii, precum și cele care să reflecte operațiunile rețelei cooperatiste de credit.

184. (1) Raportul anual va fi disponibil tuturor asociațiilor sau acționarilor, la cerere. În termen de două zile de la primirea cererii, o copie de pe raportul anual va fi disponibilă pentru consultare la sediul social al instituției de credit.

(2) Rapoartele anuale vor fi distribuite gratuit pentru asociați sau acționari, iar pentru alte persoane decât aceștia prețul raportului anual nu trebuie să depășească costul administrativ al acestuia.

185. Situațiile financiare anuale, aprobate în mod corespunzător, și raportul administratorilor, împreună cu raportul auditorilor financiari/cenzorilor, se publică în conformitate cu legislația în vigoare.

186. Ori de câte ori situațiile financiare anuale și raportul administratorilor se publică în întregime, acestea trebuie să fie reproduse în formă și conținutul pe baza cărora auditorii financiari/cenzorii și-au întocmit raportul lor. Acestea trebuie să fie însoțite de textul complet al raportului de audit sau al raportului cenzorilor, după caz.

187. 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. În cazul în care situațiile financiare anuale nu au fost încă depuse, acest lucru trebuie prezentat. Raportul de audit/raportul cenzorilor nu se publică, dar se menționează dacă a fost exprimată o opinie de audit fără rezerve, cu rezerve sau contrară, sau dacă auditorii financiari nu au fost în măsură să exprime o opinie de audit. De asemenea, se menționează dacă raportul de audit face referire la aspecte asupra cărora auditorii financiari atrag atenția printr-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve.

188. (1) Împreună cu situațiile financiare anuale trebuie publicată propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile.

(2) Distribuirea profitului sau acoperirea pierderii contabile se prezintă în notele explicative.

189. Pct. 179-187 se aplică și situațiilor financiare consolidate aprobate, raportului consolidat al administratorilor, precum și raportului întocmit de persoana responsabilă pentru auditarea situațiilor financiare consolidate.

190. Situațiile financiare anuale și situațiile financiare consolidate întocmite de instituțiile de credit 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.

191. Pentru asigurarea informațiilor destinate sistemului instituțional al statului, Ministerul Finanțelor Publice poate solicita instituțiilor de credit depunerea unor seturi de informații la unitățile sale teritoriale.

## **Capitolul 5**

### **PREVEDERI SPECIFICE PRIVIND PUBLICAREA DOCUMENTELOR CONTABILE DE CĂTRE SUCURSALELE DIN ROMÂNIA ALE INSTITUȚIILOR DE CREDIT STRĂINE**

192. Prevederile prezentului Capitol se aplică începând cu data aderării României la Uniunea Europeană.

#### **Secțiunea 1**

#### **PREVEDERI REFERITOARE LA SUCURSALELE INSTITUȚIILOR DE CREDIT CU SEDIUL ÎN ALT STAT MEMBRU AL UNIUNII EUROPENE**

193. Sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alt Stat Membru al Uniunii Europene publică, cu respectarea prevederilor pct. 179-190 din prezentele reglementări, documentele instituției de credit 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 persoanelor responsabile pentru auditarea situațiilor financiare anuale și consolidate).

194. Aceste documente trebuie întocmite și auditate potrivit dispozițiilor prevăzute, în conformitate cu reglementările comunitare, de legislația din Statul Membru în care instituția de credit își are sediul.

195. (1) Sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alt Stat Membru al Uniunii Europene nu vor publică situații financiare anuale referitoare la propria activitate, însă, pe lângă documentele prevăzute la pct. 193 din prezentele reglementări, vor publică următoarele informații suplimentare:

- veniturile și cheltuielile sucursalei provenind din elementele (posturile) 1 - Dobânzi de primit și venituri asimilate; 3 - Venituri privind titlurile; 4 - Venituri din comisioane; 6 - Profit sau pierdere neta din operațiuni financiare; 7 - Alte venituri din exploatare; 8 - Cheltuieli administrative generale și 19 - Impozitul pe profit prevăzute la pct. 57 din prezentele reglementări;

- numărul mediu al personalului angajat de sucursala;

- totalul creanțelor și datoriilor atribuite sucursalei, defalcate între cele privind instituțiile de credit și cele privind clientela, împreună cu valoarea totală a acestor creanțe și datorii exprimate în lei;

- totalul activului, precum și sumele corespunzătoare următoarelor elemente (posturi), prevăzute la pct. 20 din prezentele reglementări:

- 2 - Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale; 3 - Creanțe asupra instituțiilor de credit; 4 - Creanțe asupra clientelei; 5 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix și 6 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil din activ;

- 1 - Datorii privind instituțiile de credit, 2 - Datorii privind clientela și 3 - Datorii constituite prin titluri din pasiv;

- 1 - Datorii contingente și 2 - Angajamente din afară bilanțului.

- titlurile defalcate în funcție de încadrarea sau nu a acestora în categoria imobilizărilor financiare, potrivit prevederilor pct. 86-102 din prezentele reglementări, în cazul elementelor (posturilor) 2 - Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale; 5 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix și 6 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil din activ.

(2) Informațiile financiare prevăzute la alineatul precedent vor fi prezentate în moneda națională.

(3) Exactitatea și concordanța acestor informații cu situațiile financiare anuale trebuie să fie verificate de auditorii financiari ai acestor sucursale.

## **Secțiunea a 2-a**

### **PREVEDERI REFERITOARE LA SUCURSALELE INSTITUȚIILOR DE CREDIT CU SEDIUL ÎNTR-UN STAT NEMEMBRU AL UNIUNII EUROPENE**

196. Sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul într-un Stat Nemembru al Uniunii Europene, vor publică, în conformitate cu prevederile pct. 193 din prezentele reglementări, documentele menționate la punctul respectiv, întocmite și auditate potrivit cerințelor legislației țării unde își au sediul.

197. Când documentele în cauză sunt în conformitate sau echivalente cu documentele întocmite potrivit reglementărilor contabile comunitare și când condiția de reciprocitate, pentru instituțiile de credit din Statele Membre ale Uniunii Europene, este îndeplinită în Statul Nemembru în care este situat sediul social, se aplică prevederile pct. 195 din prezentele reglementări. Pe lângă informațiile suplimentare referitoare la activitatea proprie, prevăzute la pct. 195, sucursalele respective vor publică și valoarea capitalului de dotare.

198. În alte cazuri decât cel prevăzut la pct. 197 din prezentele reglementări, sucursalele respective vor publică situații financiare anuale referitoare la activitatea proprie.

## **Secțiunea a 3-a**

### **LIMBA DE PUBLICARE**

199. Documentele prevăzute în prezentul Capitol vor fi publicate în limba română iar, după caz, traducerea va fi certificată.

## **Capitolul 6**

### **PLANUL DE CONTURI APLICABIL INSTITUȚIILOR DE CREDIT**

200. 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 instituțiile de credit la înregistrarea în contabilitate a operațiunilor economico-financiare și servesc la elaborarea de către instituțiile de credit a situațiilor financiare anuale și a altor raportări financiare.

201. Dezvoltarea în analitic a conturilor sintetice prevăzute în planul de conturi este de competența fiecărei instituții de credit, în funcție de criteriile generale (atribute) și de necesitățile proprii. Codificarea conturilor analitice se face începând cu cifra a 6-a a simbolului contului.

202. Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit este următorul:

CLASA 1 - OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE

Grupa 10 - CASA ȘI ALTE VALORI

A 101 - Casa

A 109 - Alte valori

Grupa 11 - DECONTĂRI CU BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

A 111 - Cont curent la Banca Națională a României

A 1111 - Cont curent la Banca Națională a României

A 1112 - Depozite la vedere la Banca Națională a României

A 1113 - Depozite la termen la Banca Națională a României

A 1114 - Depozite colaterale la Banca Națională a României

P 112 - Împrumuturi de refinanțare de la Banca Națională a României

P 1121 - Împrumuturi colateralizate cu active eligibile pentru garantare

P 1122 - Împrumuturi lombard

P 1123 - Alte împrumuturi

B 117 - Creanțe și datorii atașate

A 1171 - Creanțe atașate

P 1172 - Datorii atașate

Grupa 12 - CONTURI DE CORESPONDENT

A 121 - Conturi de corespondent la instituții de credit (nostro)

P 122 - Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit (loro)

B 127 - Creanțe și datorii atașate

A 1271 - Creanțe atașate

P 1272 - Datorii atașate

Grupa 13 - DEPOZITE INTERBANCARE

A 131 - Depozite la instituții de credit

A 1311 - Depozite la vedere la instituții de credit

A 1312 - Depozite la termen la instituții de credit

A 1313 - Depozite colaterale la instituții de credit

A 1317 - Creanțe atașate

P 132 - Depozite ale instituțiilor de credit

P 1321 - Depozite la vedere ale instituțiilor de credit

P 1322 - Depozite la termen ale instituțiilor de credit

P 1323 - Depozite colaterale ale instituțiilor de credit

P 1327 - Datorii atașate

Grupa 14 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI INTERBANCARE

A 141 - Credite acordate instituțiilor de credit

A 1411 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit

A 1412 - Credite la termen acordate instituțiilor de credit

A 1413 - Credite financiare acordate instituțiilor de credit

A 1417 - Creanțe atașate

P 142 - Împrumuturi primite de la instituții de credit

P 1421 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit

P 1422 - Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit

P 1423 - Împrumuturi financiare primite de la instituții de credit

P 1427 - Datorii atașate

Grupa 15 - VALORI PRIMITE SAU DATE ÎN PENSUNE

A 151 - Valori primite în pensune

A 1511 - Valori primite în pensune de pe o zi pe alta

A 1512 - Valori primite în pensune la termen

A 1517 - Creanțe atașate

P 152 - Valori date în pensune

P 1521 - Valori date în pensune de pe o zi pe alta

P 1522 - Valori date în pensune la termen

P 1527 - Datorii atașate

Grupa 16 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE

A 161 - Valori de recuperat

A 1611 - Valori de recuperat

A 1617 - Creanțe atașate

P 162 - Alte sume datorate

P 1621 - Alte sume datorate

## P 1627 - Datorii atașate

### Grupa 17 - OPERAȚIUNI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI

- B 171 - Conturi curente
- A 1711 - Cont curent la casa centrala
- P 1712 - Conturi curente ale cooperativelor de credit afiliate
- B 1717 - Creanțe și datorii atașate
- A 17171 - Creanțe atașate
- P 17172 - Datorii atașate
- B 173 - Depozite între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- A 1731 - Depozite la casa centrala
- A 17311 - Depozite la vedere la casa centrala
- A 17312 - Depozite la termen la casa centrala
- A 17313 - Depozite colaterale la casa centrala
- A 17317 - Creanțe atașate
- P 1732 - Depozite ale cooperativelor de credit afiliate
- P 17321 - Depozite la vedere ale cooperativelor de credit afiliate
- P 17322 - Depozite la termen ale cooperativelor de credit afiliate
- P 17323 - Depozite colaterale ale cooperativelor de credit afiliate
- P 17327 - Datorii atașate
- B 174 - Credite și împrumuturi între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- A 1741 - Credite acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- A 17411 - Credite de pe o zi pe alta acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- A 17412 - Credite la termen acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- A 17417 - Creanțe atașate
- P 1742 - Împrumuturi primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- P 17421 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- P 17422 - Împrumuturi la termen primite de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- P 17427 - Datorii atașate
- B 176 - Valori de recuperat și alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- A 1761 - Valori de recuperat de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- A 17611 - Valori de recuperat
- A 17617 - Creanțe atașate
- P 1762 - Alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- P 17621 - Alte sume datorate
- P 17627 - Datorii atașate
- A 178 - Creanțe restante și indoielnice privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- A 1781 - Creanțe restante privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- A 17811 - Creanțe restante
- A 17812 - Dobânzi restante
- A 17817 - Creanțe atașate
- A 1782 - Creanțe indoielnice privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
- A 17821 - Creanțe indoielnice
- A 17822 - Dobânzi indoielnice
- A 17827 - Creanțe atașate

### Grupa 18 - CREANȚE RESTANTE ȘI INDOIELNICE

- A 181 - Creanțe restante
- A 1811 - Creanțe restante
- A 1812 - Dobânzi restante
- A 1817 - Creanțe atașate
- A 182 - Creanțe indoielnice
- A 1821 - Creanțe indoielnice
- A 1822 - Dobânzi indoielnice
- A 1827 - Creanțe atașate

### Grupa 19 - PROVIZIOANE PENTRU CREANȚE DIN OPERAȚIUNI INTERBANCARE

- P 191 - Provizioane pentru creanțe din operațiuni interbancare
- P 1911 - Provizioane specifice de risc de credit
- P 1912 - Provizioane specifice de risc de dobânda

## CLASA 2 - OPERAȚIUNI CU CLIENTELA

### Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

- A 201 - Creanțe comerciale
- A 2011 - Creanțe comerciale
- A 20111 - Scont și operațiuni asimilate
- A 20112 - Factoring
- A 20119 - Alte creanțe comerciale
- A 2017 - Creanțe atașate
- A 202 - Credite de trezorerie
- A 2021 - Credite de trezorerie
- A 20211 - Vânzări în rate
- A 20212 - Credite acordate persoanelor fizice
- A 20213 - Diferențe de rambursat legate de utilizarea cărților de plată
- A 20214 - Utilizări din deschideri de credite permanente
- A 20215 - Credit global de exploatare
- A 20216 - Credite pentru finanțarea stocurilor
- A 20217 - Credite garantate cu valori financiare
- A 20218 - Credite acordate importatorilor
- A 20219 - Alte credite de trezorerie
- A 2027 - Creanțe atașate
- A 203 - Credite pentru export
- A 2031 - Credite pentru export
- A 20311 - Credite garantate cu creanțe asupra strainatatiei
- A 20312 - Credite furnizori
- A 20313 - Credite comerciale acordate nerezidentilor
- A 20319 - Alte credite pentru export
- A 2037 - Creanțe atașate
- A 204 - Credite pentru echipament
- A 2041 - Credite pentru echipament
- A 2047 - Creanțe atașate
- A 205 - Credite pentru bunuri imobiliare
- A 2051 - Credite investitori
- A 2052 - Credite promotori
- A 2057 - Creanțe atașate
- A 206 - Alte credite acordate clienților
- A 2061 - Alte credite acordate clienților
- A 2067 - Creanțe atașate

### Grupa 23 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIVIND CLIENTELA FINANCIARĂ

- A 231 - Credite acordate clienților financiare
- A 2311 - Credite de pe o zi pe alta acordate clienților financiare
- A 2312 - Credite la termen acordate clienților financiare
- A 2317 - Creanțe atașate
- P 232 - Împrumuturi primite de la clientela financiară
- P 2321 - Împrumuturi de pe o zi pe alta de la clientela financiară
- P 2322 - Împrumuturi la termen de la clientela financiară
- P 2327 - Datorii atașate

### Grupa 24 - VALORI PRIMITE SAU DATE ÎN PENSIE

- A 241 - Valori primite în pensie
- A 2411 - Valori primite în pensie de pe o zi pe alta
- A 2412 - Valori primite în pensie la termen
- A 2417 - Creanțe atașate
- P 243 - Valori date în pensie
- P 2431 - Valori date în pensie de pe o zi pe alta
- P 2432 - Valori date în pensie la termen
- P 2437 - Datorii atașate

### Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI

- B 251 - Conturi curente
- B 2511 - Conturi curente
- 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 25211 - Conturi de factoring disponibile
- P 25212 - Conturi de factoring indisponibile
- P 2527 - Datorii atașate
- P 253 - Conturi de depozite
- P 2531 - Depozite la vedere

- P 2532 - Depozite la termen
- P 2533 - Depozite colaterale
- P 25331 - Depozite pentru deschiderea de acreditive
- P 25332 - Depozite pentru emiterea de scrisori de garanție
- P 25333 - Depozite pentru cecuri certificate
- P 25334 - Depozite pentru ordine de plată cu scadența
- P 25335 - Depozite pentru garanții gestionari
- P 25336 - Alte depozite colaterale
- P 2537 - Datorii atașate
- P 254 - Certificate de depozit, carnete și librete de economii
- P 2541 - Certificate de depozit
- P 2542 - Carnete și librete de economii
- P 2547 - Datorii atașate
- P 255 - Disponibil din contribuția financiară a Comunității Europene la dispoziția Fondului Național
- P 2551 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE 1998, la dispoziția Fondului Național (RO98FN1)
- P 25510 - Disponibil aferent subprogramului Întărirea democrației, a statului de drept și a drepturilor omului, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE 1998, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9803)
- P 25511 - Disponibil aferent subprogramului Întărirea capacității instituționale și administrative de adoptare a acquis-ului comunitar, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE 1998, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9804)
- P 25512 - Disponibil aferent subprogramului Viitoarea integrare a României în piața internă, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE 1998, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9805)
- P 25513 - Disponibil aferent subprogramului Sprijinirea României în vederea îndeplinirii obligațiilor pilonului al treilea, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE 1998, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9806)
- P 25514 - Disponibil aferent componentelor de twinning ale proiectului Politica regională și de coeziune, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE 1998, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9807.01)
- P 25515 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE 1998, la dispoziția Agenției Naționale pentru Dezvoltare Regională (RO9807.01)
- P 25516 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE 1998, la dispoziția Administrației Naționale a Drumurilor (RO9807.02)
- P 2552 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Facilitatea pentru infrastructuri de mari dimensiuni pe anul 1998, la dispoziția Fondului Național (RO98FN2)
- P 25520 - Disponibil aferent proiectului "România - Proiecte de reabilitare a drumurilor naționale" din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Facilitatea pentru infrastructuri de mari dimensiuni pe anul 1998, la dispoziția Administrației Naționale a Drumurilor (RO9808)
- P 2553 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Facilitatea de recuperare (Pre - Ins Facility) pentru anul 1998, la dispoziția Fondului Național (RO98FN3)
- P 25530 - Disponibil aferent proiectului "Privatizarea băncilor de stat

- și privatizarea și supravegherea societăților de asigurare"  
la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE  
(RO9809.01)
- P 25531 - Disponibil aferent proiectului "Fond pentru reconstrucția  
zonelor miniere" la dispoziția Oficiului de Plati și  
Contractare PHARE (RO9809.02)
- P 2554 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul  
Restructurarea Întreprinderilor și Reconversie Profesională  
(RICOP), la dispoziția Fondului Național (RO99FN2)
- P 25540 - Disponibil aferent sub - programului Restructurarea  
Întreprinderilor și Reconversie Profesională (RICOP), din  
cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul  
Restructurarea Întreprinderilor și Reconversie Profesională  
(RICOP), la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare  
PHARE (RO9904)
- P 25541 - Disponibil aferent proiectului Plati compensatorii din cadrul  
Memorandumului de Finanțare privind Programul Restructurarea  
Întreprinderilor și Reconversie Profesională (RICOP), la  
dispoziția Agenției Naționale pentru Ocupare și Formare  
Profesională (RO9904.01.02)
- P 2555 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul  
Național PHARE România 1999, la dispoziția Fondului Național  
(RO99FN3)
- P 25550 - Disponibil aferent sub - programului Întărirea democrației, a  
statului de drept și a drepturilor omului, din cadrul  
Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE  
România 1999, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare  
PHARE (RO9905)
- P 25551 - Disponibil aferent sub - programului Întărirea capacității de  
rezistență la presiunile concurențiale, din cadrul  
Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE  
România 1999, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare  
PHARE (RO9906)
- P 25552 - Disponibil aferent sub - programului Îndeplinirea  
obligățiilor acquis-ului, din cadrul Memorandumului de  
Finanțare privind Programul Național PHARE România 1999, la  
dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9907)
- P 25553 - Disponibil aferent sub - programului Coeziunea economică și  
socială, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind  
Programul Național PHARE România 1999, la dispoziția  
Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9908)
- P 2556 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul  
Facilitatea pentru infrastructuri de mari dimensiuni - Partea a  
5-a, la dispoziția Fondului Național (RO99FN4)
- P 25560 - Disponibil aferent sub - programului Facilitatea pentru  
infrastructuri de mari dimensiuni - Partea a 5-a, din cadrul  
Memorandumului de Finanțare privind Programul Facilitatea  
pentru infrastructuri de mari dimensiuni - Partea a 5-a, la  
dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9909)
- P 2557 - Datorii atașate
- P 2558 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul  
Facilitatea de recuperare (Pre - Ins Facility) pentru anul 1999,  
la dispoziția Fondului Național (RO99FN5)
- P 25580 - Disponibil aferent sub - programului Facilitatea de  
recuperare (Pre - Ins Facility) pentru anul 1999, din cadrul  
Memorandumului de Finanțare privind Programul Facilitatea de  
recuperare (Pre - Ins Facility) pentru anul 1999, la  
dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9910)
- P 256 - Disponibil din contribuția financiară a Comunității Europene la

- dispoziția Fondului Național
- P 2561 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Facilitatea pentru infrastructuri de mari dimensiuni pe anul 1999, la dispoziția Fondului Național (RO99FN1)
- P 25610 - Disponibil aferent sub - programului Sprijin acordat pregătirii proiectului ISPA, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Facilitatea pentru infrastructuri de mari dimensiuni pe anul 1999 partea IV - Sprijin acordat pregătirii proiectului ISPA, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9903)
- P 2562 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Cooperarea trans-frontaliera între România și Bulgaria 1999, la dispoziția Fondului Național (RO99FN6)
- P 25620 - Disponibil aferent sub - programului Cooperarea trans-frontaliera între România și Bulgaria 1999, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Cooperarea trans-frontaliera între România și Bulgaria 1999, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9911)
- P 2563 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Cooperarea trans-frontaliera între România și Ungaria 1999, la dispoziția Fondului Național (RO99FN7)
- P 25630 - Disponibil aferent sub - programului Cooperarea trans-frontaliera între România și Ungaria 1999, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Cooperarea trans-frontaliera între România și Ungaria 1999, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9912)
- P 2564 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Reforma de protecție socială și implementarea acquis - ului în domeniul social - Consensus III, la dispoziția Fondului Național (RO99FN8)
- P 25640 - Disponibil aferent sub - programului Reforma de protecție socială și implementarea acquis - ului - Consensus III, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Reforma de protecție socială și implementarea acquis - ului în domeniul social - Consensus III, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9914)
- P 2565 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul PHARE 2000/2001: Facilitatea de pregătire a proiectului, la dispoziția Fondului Național (RO99FN9)
- P 25650 - Disponibil aferent Programului PHARE 2000/2001: Facilitatea de pregătire a proiectului, conform Memorandumului de Finanțare privind Programul PHARE 2000/2001: Facilitatea de pregătire a proiectului, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO9915)
- P 2566 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE România 1999 (Participarea la cel de - al cincilea program cadru în domeniul cercetării și dezvoltării tehnologice), la dispoziția Fondului Național (RO99FN10)
- P 2567 - Datorii atașate
- P 2568 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Participarea României la Programele comunitare: Leonardo da Vinci II, Socrates II, Tineret pentru Europa, și al cincilea Program Cadru în domeniul cercetării, la dispoziția Fondului Național (RO00FN11)
- P 258 - Disponibil din contribuția financiară a Comunității Europene, la dispoziția Fondului Național, aferent programelor pe anul 2000
- P 2581 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Cooperare Transfrontaliera între România și Bulgaria 2000 (CBC România Bulgaria), la dispoziția Fondului Național (RO00FN12)

- P 25811 - Disponibil aferent sub-programelor din Programul Cooperare Transfrontaliera între România și Bulgaria 2000, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Cooperare Transfrontaliera între România și Bulgaria 2000, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO0002)
- P 2582 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Cooperare Transfrontaliera între România și Ungaria 2000 (CBC România Ungaria), la dispoziția Fondului Național (RO00FN13)
- P 25821 - Disponibil aferent sub-programelor din Programul Cooperare Transfrontaliera între România și Ungaria 2000, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Cooperare Transfrontaliera între România și Ungaria 2000, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO0003)
- P 2583 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul Național Phare România 2000, la dispoziția Fondului Național (RO00FN14)
- P 25831 - Disponibil aferent sub - programului Criterii politice - Întărirea democrației, statului de drept și drepturilor omului, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național Phare România 2000, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO0004)
- P 25832 - Disponibil aferent sub - programului Criterii economice - Întărirea capacității de rezistență la presiunile concurențiale, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național Phare România 2000, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO0005)
- P 25833 - Disponibil aferent sub - programului Îndeplinirea obligațiilor acquis-ului, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național Phare România 2000, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO0006)
- P 25834 - Disponibil aferent sub - programului Coeziunea economică și socială, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național Phare România 2000, la dispoziția Oficiului de Plati și Contractare PHARE (RO0007.01)
- P 25835 - Disponibil aferent sub - programului Coeziunea economică și socială, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național Phare România 2000, la dispoziția Agenției Naționale pentru Dezvoltare Regională (RO0007.02)
- P 2584 - Disponibil aferent Memorandumului de finanțare privind Programul Participarea României la programele comunitare: Life III, Fiscalis, Leonardo da Vinci II, Socrates II, Tineret, Cultura 2000 și al cincilea Program-cadru în domeniul cercetării 2001, la dispoziția Fondului Național (RO0011)
- P 2585 - Disponibil aferent Memorandumului de finanțare privind Programul Participarea României la programele comunitare: întreprinderi mici și mijlocii, Egalitate de șanse pentru bărbați și femei, SAVEII și Prevenirea SIDA și a altor boli contagioase, la dispoziția Fondului Național (RO0009)
- P 2587 - 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 28 - CREANȚE RESTANTE ȘI INDOIELNICE
- A 281 - Creanțe restante
- A 2811 - Creanțe restante

A 2812 - Dobânzi restante  
A 2817 - Creanțe atașate  
A 282 - Creanțe indoelnice  
A 2821 - Creanțe indoelnice  
A 2822 - Dobânzi indoelnice  
A 2827 - Creanțe atașate

Grupa 29 - PROVIZIOANE PENTRU CREANȚE DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA

P 291 - Provizioane pentru creanțe din operațiuni cu clientela  
P 2911 - Provizioane specifice de risc de credit  
P 2912 - Provizioane specifice de risc de dobânda

CLASA 3 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI

B 301 - Titluri primite sau date în pensiune livrata  
A 3011 - Titluri primite în pensiune livrata  
A 30111 - Titluri primite în pensiune livrata  
A 30117 - Creanțe atașate  
P 3012 - Titluri date în pensiune livrata  
P 30121 - Titluri date în pensiune livrata  
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 FINANCIARE DERIVATE

B 311 - Instrumente financiare derivate ferme

B 3111 - Operațiuni de schimb la termen

B 3112 - Alte instrumente financiare derivate de curs de schimb

B 3113 - Instrumente financiare derivate de rata a dobânzii

B 3119 - Instrumente financiare derivate, altele decât cele de dobânda și curs de schimb

B 312 - Instrumente financiare derivate condiționale cumpărate

B 3121 - Instrumente financiare derivate de curs de schimb

B 3122 - Instrumente financiare derivate de rata a dobânzii

B 3129 - Instrumente financiare derivate, altele decât cele de dobânda și curs de schimb

B 313 - Instrumente financiare derivate condiționale vândute

B 3131 - Instrumente financiare derivate de curs de schimb

B 3132 - Instrumente financiare derivate de rata a dobânzii

B 3139 - Instrumente financiare derivate, altele decât cele de dobânda și curs de schimb

#### Grupa 32 - DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI

P 321 - Titluri de piața interbancară

P 3211 - Titluri de piața interbancară

P 3217 - Datorii atașate

P 322 - Titluri de creanțe negociabile

P 3221 - Titluri de creanțe negociabile

P 3227 - Datorii atașate

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 33 - CONTURI DE DECONTARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU TITLURI

P 331 - Conturile instituțiilor de credit

P 332 - Conturile organismelor de plasament colectiv de valori mobiliare (OPCVM)

B 333 - Conturile societăților de bursa

P 334 - Conturile altor instituții financiare

P 335 - Conturile clienței

B 336 - Alte conturi de decontare privind operațiunile cu titluri

P 3361 - Alte sume de plătit privind operațiunile cu titluri

A 3362 - Alte sume de încasat privind operațiunile cu titluri

B 337 - Creanțe și datorii atașate

A 3371 - Creanțe atașate

P 3372 - Datorii atașate

#### Grupa 34 - Decontări intrabancare și între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

B 341 - Decontări intrabancare

B 342 - Decontări între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

#### Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI

B 351 - Personal și conturi asimilate

P 3511 - Personal - salarii datorate

P 3512 - Personal ajutoare materiale datorate

P 3513 - 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 asimilate

P 3521 - Asigurări sociale  
 P 35211 - Contribuția unității la asigurările sociale  
 P 35212 - Contribuția personalului pentru pensia suplimentară  
 P 35213 - Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate  
 P 35214 - Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate  
 P 3522 - Ajutor de șomaj  
 P 35221 - Contribuția unității la fondul de șomaj  
 P 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 salarii  
 A 3534 - Subvenții  
 P 3536 - Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate  
 P 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 diversi  
 A 3551 - Depozite de garanții vărsate  
 A 35511 - Depozite aferente operațiunilor pe piețele organizate de instrumente financiare derivate  
 A 35512 - Depozite aferente altor operațiuni cu instrumente financiare derivate  
 A 35516 - Alte depozite  
 A 3552 - Debitori din avansuri spre decontare  
 A 3556 - Alți debitori diversi  
 A 3557 - Creanțe atașate  
 P 356 - Creditori diversi  
 P 3561 - Depozite de garanții pentru leasing și locație simplă  
 P 3562 - Alte depozite de garanții primite  
 P 3566 - Alți creditori diversi  
 P 3567 - 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  
 B 371 - Conturi privind valori la încasare  
 A 3712 - Valori primite la încasare  
 P 3716 - Conturi indisponibile privind valori la încasare  
 B 372 - Conturi de ajustare  
 B 3721 - Poziție de schimb  
 B 3722 - Contravaloarea poziției de schimb  
 B 3723 - Conturi de ajustare devize  
 B 3724 - Conturi de ajustare privind instrumentele financiare derivate de curs de schimb

- B 3725 - Conturi de ajustare privind instrumentele financiare derivate de dobânda
- B 3729 - Conturi de ajustare privind alte elemente din afară bilanțului
- B 373 - Conturi de diferențe
- B 3731 - Diferențe privind devizele
- 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 - Pierderi sau câștiguri potențiale privind operațiunile neînchise de acoperire cu instrumente financiare derivate
- A 37911 - Pierderi potențiale
- P 37912 - Câștiguri potențiale
- B 3792 - Pierderi sau câștiguri de eşalonat privind operațiunile închise de acoperire cu instrumente financiare derivate
- A 37921 - Pierderi de eşalonat
- P 37922 - Câștiguri de eşalonat
- B 3799 - Alte conturi de regularizare

#### Grupa 38 - CREAŢE RESTANTE ŞI INDOIELNICE

- A 381 - Creanțe restante
- A 3811 - Creanțe restante
- A 3812 - Dobânzi restante
- A 3817 - Creanțe atașate
- A 382 - Creanțe indoielnice
- A 3821 - Creanțe indoielnice
- A 3822 - Dobânzi indoielnice
- A 3827 - Creanțe atașate

#### Grupa 39 - PROVIZIOANE PRIVIND OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

- P 391 - Provizioane pentru deprecierea titlurilor
- P 3911 - Provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament
- P 39111 - Provizioane pentru deprecierea efectelor publice și a altor valori asimilate
- P 39112 - Provizioane pentru deprecierea obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix
- P 39113 - Provizioane pentru deprecierea acțiunilor și a altor titluri cu venit variabil
- P 3912 - Provizioane pentru deprecierea titlurilor de investiții
- P 39121 - Provizioane pentru deprecierea efectelor publice și a altor valori asimilate
- P 39122 - Provizioane pentru deprecierea obligațiunilor și a altor titluri cu venit fix
- P 393 - Provizioane pentru deprecierea stocurilor
- P 399 - Provizioane pentru creanțe restante și indoielnice

#### CLASA 4 - VALORI IMOBILIZATE

##### Grupa 40 - CREDITE SUBORDONATE

- A 401 - Credite subordonate la termen
- A 4011 - Credite participative
- A 4019 - Alte credite subordonate la termen
- A 402 - Credite subordonate pe durata 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 - IMOBILIZARI ÎN CURS

- A 431 - Imobilizari necorporale în curs
- A 432 - Imobilizari corporale în curs
- A 4321 - Amenajări de terenuri și construcții
- A 4322 - Instalații tehnice și mașini
- A 4323 - Alte imobilizari corporale
- A 433 - Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale
- A 434 - Avansuri acordate pentru imobilizari corporale
- A 4341 - Avansuri acordate pentru terenuri și construcții
- A 4342 - Avansuri acordate pentru instalații tehnice și mașini
- A 4343 - Avansuri acordate pentru alte imobilizari corporale

#### Grupa 44 - IMOBILIZARI ALE ACTIVITĂȚII DE EXPLOATARE

- A 441 - Imobilizari necorporale ale activității de exploatare
- B 4411 - Fondul comercial
- A 44111 - Fond comercial
- P 44112 - Fond comercial negativ
- A 4412 - Cheltuieli de constituire
- A 4419 - Alte imobilizari necorporale ale activității de exploatare
- A 442 - Imobilizari corporale ale activității de exploatare
- 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 - Aparare și instalații de măsurare, control și reglare
- A 44233 - Mijloace de transport
- A 4424 - Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale

#### Grupa 45 - IMOBILIZARI ÎN AFARĂ ACTIVITĂȚII DE EXPLOATARE

- A 451 - Imobilizari necorporale în afară activității de exploatare
- A 452 - Imobilizari corporale în afară activității de exploatare
- A 4521 - Terenuri și amenajări de terenuri
- A 45211 - Terenuri
- A 45212 - Amenajări de terenuri
- A 4522 - Construcții
- A 4523 - Instalații tehnice, mijloace de transport, animale și plantații
- A 45231 - Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
- A 45232 - Aparare și instalații de măsurare, control și reglare
- A 45233 - Mijloace de transport
- A 45234 - Animale și plantații
- A 4524 - Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale

#### Grupa 46 - AMORTIZARI PRIVIND IMOBILIZARILE

- P 461 - Amortizari privind imobilizarile activității de exploatare

P 4611 - Amortizarea imobilizarilor necorporale  
P 46111 - Amortizarea fondului comercial  
P 46112 - Amortizarea cheltuielilor de constituire  
P 46119 - Amortizarea altor imobilizari necorporale  
P 4612 - Amortizarea imobilizarilor 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 462 - Amortizari privind imobilizarile în afara activității de exploatare  
P 4621 - Amortizarea imobilizarilor necorporale  
P 4622 - Amortizarea imobilizarilor corporale  
P 46221 - Amortizarea amenajărilor de terenuri  
P 46222 - Amortizarea construcțiilor  
P 46223 - Amortizarea instalațiilor tehnice, mijloacelor de transport, animalelor și plantațiilor  
P 46224 - Amortizarea altor active corporale

#### Grupa 47 - LEASING, LOCATIE SIMPLA ȘI OPERAȚIUNI ASIMILATE

A 471 - Operațiuni de leasing și asimilate  
A 4711 - Leasing mobilier  
A 4712 - Leasing imobilier  
A 4713 - Leasing cu active necorporale  
A 4717 - Creanțe atașate  
A 472 - Operațiuni de leasing privind imobilizarile în curs  
A 4721 - Leasing mobilier  
A 4722 - Leasing imobilier  
A 4723 - Leasing cu active necorporale  
A 473 - Imobilizari neinchiriate din leasing reziliat  
A 474 - Bunuri date în locație simplă  
A 4741 - Bunuri date în locație simplă  
A 4747 - Creanțe atașate  
P 476 - Amortizari  
P 4761 - Amortizari privind operațiuni de leasing  
P 4762 - Amortizari privind operațiuni de locație simplă

#### Grupa 48 - CREAȚE RESTANTE ȘI INDOIELNICE

A 481 - Creanțe restante  
A 4811 - Creanțe restante  
A 4812 - Dobânzi restante  
A 4817 - Creanțe atașate  
A 482 - Creanțe indeielnice  
A 4821 - Creanțe indeielnice  
A 4822 - Dobânzi indeielnice  
A 4827 - Creanțe atașate

#### Grupa 49 - PROVIZIOANE PENTRU VALORI IMOBILIZATE

P 491 - Provizioane pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu  
P 492 - Provizioane pentru deprecierea imobilizarilor  
P 4921 - Provizioane pentru deprecierea imobilizarilor în curs  
P 49211 - Provizioane pentru deprecierea imobilizarilor necorporale în curs  
P 49212 - Provizioane pentru deprecierea imobilizarilor corporale în curs  
P 4922 - Provizioane pentru deprecierea imobilizarilor necorporale ale activității de exploatare  
P 49221 - Provizioane pentru fondul comercial  
P 49222 - Provizioane pentru alte imobilizari necorporale  
P 4923 - Provizioane pentru deprecierea imobilizarilor corporale ale activității de exploatare  
P 49231 - Provizioane pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri  
P 49232 - Provizioane pentru deprecierea construcțiilor

P 49233 - Provizioane pentru deprecierea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport  
 P 49234 - Provizioane pentru deprecierea altor active corporale  
 P 4924 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în afară activității de exploatare  
 P 4925 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor corporale în afară activității de exploatare  
 P 493 - Provizioane pentru operațiuni de leasing  
 P 494 - Provizioane pentru operațiuni de locație simplă  
 P 499 - Provizioane pentru creanțe restante și îndoielnice  
 CLASA 5 - CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE  
 Grupa 50 - CAPITAL  
 P 501 - Capital social  
 P 5011 - Capital subscris neversat  
 P 5012 - Capital subscris vărsat  
 P 502 - Elemente asimilate capitalului  
 A 508 - Acționari sau asociați  
 Grupa 51 - PRIME LEGATE DE CAPITAL ȘI REZERVE  
 P 511 - Prime de capital  
 P 5111 - Prime de emisiune  
 P 5112 - Prime de fuziune  
 P 5113 - Prime de aport  
 P 5114 - Prime de sciziune  
 P 5115 - Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni  
 P 5119 - Alte prime  
 P 512 - Rezerve legale  
 P 5121 - Rezerve legale din profitul brut  
 P 5122 - Rezerve legale din profitul net  
 P 513 - Rezerve statutare sau contractuale  
 P 514 - Rezerve pentru riscuri bancare  
 P 5141 - Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul brut  
 P 5142 - Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul net  
 P 5143 - Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale  
 A 515 - Acțiuni proprii  
 P 516 - Rezerve din reevaluare  
 P 5161 - Rezerve din reevaluare aferente bilanțului de deschidere al primului an de aplicare a ajustării la inflație  
 P 5162 - Rezerve din reevaluări dispuse prin acte normative  
 P 517 - Rezerve specifice organizațiilor cooperatiste de credit  
 P 5171 - Rezerva de înțajutorare  
 P 5172 - Rezerva mutuală de garantare  
 P 51721 - Rezerva mutuală de garantare constituită din profit  
 P 51722 - Rezerva mutuală de garantare constituită din cotizațiile cooperativelor de credit afiliate  
 P 519 - Alte rezerve  
 Grupa 53 - DATORII SUBORDONATE  
 P 531 - Datorii subordonate la termen  
 P 5311 - Titluri subordonate la termen  
 P 5312 - Împrumuturi participative  
 P 5319 - Alte 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 54 - SUBVENȚII ȘI FONDURI PUBLICE ALOCATE  
 B 541 - Subvenții pentru investiții  
 P 542 - Fonduri publice alocate  
 Grupa 55 - PROVIZIOANE  
 P 551 - Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin

semnatura

P 552 - Provizioane pentru facilități acordate personalului

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 559 - Alte provizioane

#### Grupa 58 - REZULTATUL REPORTAT

B 581 - Rezultatul reportat

B 5811 - Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea nerecuperată

B 5812 - Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29

B 5813 - Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile

B 5814 - Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale

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

B 591 - Profit sau pierdere

A 592 - Repartizarea profitului

#### CLASA 6 - CHELTUIELI

##### Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE BANCARĂ

- A 601 - Cheltuieli cu operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare
  - A 6011 - Dobânzi la Banca Națională a României
  - A 6012 - Dobânzi la conturile de corespondent
  - A 6013 - Dobânzi la depozitele instituțiilor de credit
    - A 60131 - Dobânzi la depozitele la vedere
    - A 60132 - Dobânzi la depozitele la termen
    - A 60133 - Dobânzi la depozitele colaterale
  - A 6014 - Dobânzi la împrumuturile de la instituții de credit
    - A 60141 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta
    - A 60142 - Dobânzi la împrumuturile la termen
    - A 60143 - Dobânzi la împrumuturile financiare
  - A 6015 - Dobânzi la valorile date în pensie
    - A 60151 - Dobânzi la valorile date în pensie de pe o zi pe alta
    - A 60152 - Dobânzi la valorile date în pensie la termen
  - A 6016 - Cheltuieli cu operațiunile organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei
    - A 60161 - Dobânzi la conturile curente ale cooperativelor de credit afiliate
    - A 60162 - Dobânzi la depozitele cooperativelor de credit afiliate
    - A 60163 - Dobânzi la împrumuturile de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei
    - A 60164 - Dobânzi privind alte sume datorate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei
  - A 60169 - Comisioane
- A 6017 - Alte cheltuieli cu dobânzile
  - A 60171 - Dobânzi privind titlurile cu posibilitate de răscumpărare
  - A 60172 - Report/deport
  - A 60179 - Cheltuieli diverse cu dobânzile
- A 6019 - Comisioane
- A 602 - Cheltuieli cu operațiunile cu clientela
  - A 6021 - Dobânzi la conturile de factoring
  - A 6022 - Dobânzi la împrumuturile primite de la clientela financiară
    - 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 pensie
    - A 60231 - Dobânzi la valorile date în pensie de pe o zi pe alta
    - A 60232 - Dobânzi la valorile date în pensie la termen
  - A 6024 - Dobânzi la conturile curente
  - A 6025 - Dobânzi la conturile de depozite
    - A 60251 - Dobânzi la depozitele la vedere

A 60252 - Dobânzi la depozitele la termen  
 A 60253 - Dobânzi la depozitele colaterale  
 A 6026 - Dobânzi la certificatele de depozit, carnetele și libretele de economii  
 A 6027 - Alte cheltuieli cu dobânzile  
 A 60271 - Dobânzi privind titlurile cu posibilitate de răscumpărare  
 A 60272 - Report/deport  
 A 60279 - Cheltuieli diverse cu dobânzile  
 A 6028 - Dobânzi aferente disponibilităților provenite din contribuția financiară a Comunității Europene  
 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 6033 - Cheltuieli cu titlurile de plasament  
 A 60331 - Cheltuieli de achiziție  
 A 60336 - Pierderi din cesiune  
 A 6034 - Cheltuieli cu titlurile de investiții  
 A 60341 - Cheltuieli de achiziție  
 A 60342 - Cheltuieli cu amortizarea primelor  
 A 6036 - Cheltuieli privind datoriile constituite prin titluri  
 A 60361 - Dobânzi privind titlurile de piață interbancară  
 A 60362 - Dobânzi privind titlurile de creanțe negociabile  
 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 operațiunile de leasing, locație simplă și asimilate  
 A 6041 - Cheltuieli cu operațiunile de leasing și asimilate  
 A 60411 - Cheltuieli cu amortizarea  
 A 60412 - Pierderi din deprecierea imobilizărilor date în leasing și asimilate  
 A 60413 - Pierderi din cesiunea imobilizărilor date în leasing și asimilate  
 A 60414 - Cheltuieli cu provizioane pentru operațiunile de leasing și asimilate  
 A 60419 - Alte cheltuieli cu operațiunile de leasing și asimilate  
 A 6042 - Cheltuieli cu operațiunile de locație simplă  
 A 60421 - Cheltuieli cu amortizarea  
 A 60422 - Pierderi din deprecierea imobilizărilor date în locație simplă  
 A 60423 - Pierderi din cesiunea imobilizărilor date în locație simplă  
 A 60424 - Cheltuieli cu provizioane pentru operațiunile de locație simplă  
 A 60429 - Alte cheltuieli cu operațiunile de locație simplă  
 A 605 - Cheltuieli privind datoriile subordonate și fondurile publice alocate  
 A 6051 - Cheltuieli privind datoriile subordonate la termen  
 A 6052 - Cheltuieli privind datoriile subordonate pe durată nedeterminată  
 A 6053 - Cheltuieli privind fondurile publice alocate  
 A 606 - Cheltuieli privind operațiunile de schimb  
 A 6061 - Pierderi din operațiunile de schimb și arbitraj  
 A 6069 - Comisioane  
 A 607 - Cheltuieli privind operațiunile în afară bilanțului  
 A 6071 - Cheltuieli cu angajamentele de finanțare  
 A 60711 - Cheltuieli cu angajamentele de finanțare primite de la alte instituții de credit  
 A 60712 - Cheltuieli cu angajamentele de finanțare primite de la clientela  
 A 6072 - Cheltuieli cu angajamentele de garanție  
 A 60721 - Cheltuieli cu angajamentele de garanție primite de la alte instituții de credit  
 A 60722 - Cheltuieli cu angajamentele de garanție primite de la clientela  
 A 6074 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente financiare derivate  
 A 60741 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente financiare derivate de dobândă  
 A 60742 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente financiare derivate de curs de schimb  
 A 60748 - Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente financiare derivate, altele decât cele de dobândă și curs de schimb  
 A 60749 - Comisioane  
 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 bancară
- A 6092 - Cota-parte privind operațiunile de exploatare bancară efectuate în comun
- A 6093 - Venituri retrocedate privind operațiunile de exploatare bancară efectuate în comun
- A 6094 - Cheltuieli pentru constituirea rezervei mutuale de garantare a casei centrale
- A 6099 - Cheltuieli diverse de exploatare bancară

#### 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 masa acordate salariaților
- A 617 - Alte cheltuieli privind personalul

#### Grupa 62 - CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE

A 627 - 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 6346 - Cheltuieli cu serviciile furnizate de societățile grupului
- A 6347 - Alte cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți
- A 63471 - Cheltuieli cu primele de asigurare
- A 63472 - Cheltuieli cu redevențele privind operațiunile de leasing și asimilate
- A 63473 - Cheltuieli cu redevențele privind concesiunile, locațiile de gestiune și chiriile
- A 63479 - Alte cheltuieli
- A 635 - Cheltuieli de protocol, reclama și publicitate

#### Grupa 64 - CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE

- A 641 - Venituri retrocedate privind operațiunile de exploatare nebancară efectuate în comun
- A 642 - Cota - parte privind operațiunile de exploatare nebancară efectuate în comun
- A 643 - Cota - parte din cheltuielile sediului social
- A 646 - Pierderi din cesiunea imobilizărilor
- A 6461 - Pierderi din cesiunea imobilizărilor necorporale și corporale
- A 6462 - Pierderi din cesiunea imobilizărilor financiare
- A 649 - Alte cheltuieli diverse de exploatare
- A 6491 - Despăgubiri, amenzi și penalități
- A 6492 - Donații și subvenții acordate
- A 6493 - Cheltuieli privind sponsorizarile
- A 6494 - Pierderi din debitori diverși
- A 6497 - Alte cheltuieli diverse de exploatare

#### Grupa 65 - CHELTUIELI CU AMORTIZARILE PRIVIND IMOBILIZARILE NECORPORALE ȘI CORPORALE

A 651 - Cheltuieli cu amortizarile imobilizărilor necorporale

A 652 - Cheltuieli cu amortizarile imobilizărilor corporale

#### Grupa 66 - CHELTUIELI CU PROVIZIOANE, PIERDERI DIN CREANȚE NERECUPERABILE ȘI AJUSTAREA LA INFLAȚIE

A 661 - Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe din operațiuni interbancare

A 6611 - Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit

A 6612 - Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de dobânda

A 662 - Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe din operațiuni cu

clientela

A 6621 - Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit

A 6622 - Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de dobânda

A 663 - Cheltuieli cu provizioane privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse

A 6631 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea titlurilor

A 66311 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament

A 66312 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea titlurilor de investiții

A 6633 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea stocurilor

A 6637 - Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe restante și indoielnice

A 664 - Cheltuieli cu provizioane pentru valori imobilizate

A 6641 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu

A 6642 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizarilor

A 66421 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizarilor în curs

A 66422 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizarilor activității de exploatare

A 66423 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizarilor în afara activității de exploatare

A 6647 - Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe restante și indoielnice

A 665 - Cheltuieli cu provizioane

A 6651 - Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnatura

A 6652 - Cheltuieli cu provizioane pentru facilități acordate personalului

A 6653 - Cheltuieli cu provizioane pentru risc de țară

A 6654 - Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare

A 6655 - Cheltuieli cu provizioane pentru dezafectarea imobilizarilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea

A 6656 - Cheltuieli cu provizioane pentru impozite

A 6657 - Cheltuieli cu alte provizioane

A 667 - Pierderi din creanțe nerecuperabile acoperite cu provizioane

A 668 - Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu provizioane

A 669 - Cheltuieli cu ajustarea la inflație

#### Grupa 67 - CHELTUIELI EXTRAORDINARE

A 671 - Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare

#### 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 BANCARĂ

P 701 - Venituri din operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare

P 7011 - Dobânzi de la Banca Națională a României

P 7012 - Dobânzi de la conturile de corespondent

P 7013 - Dobânzi de la conturile de depozite la instituții de credit

P 70131 - Dobânzi de la depozitele la vedere

P 70132 - Dobânzi de la depozitele la termen

P 70133 - Dobânzi de la depozitele colaterale

P 7014 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit

P 70141 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta

P 70142 - Dobânzi de la creditele la termen

P 70143 - Dobânzi de la creditele financiare

P 7015 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune

P 70151 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune de pe o zi pe alta

P 70152 - Dobânzi de la valorile primite în pensiune la termen

P 7016 - Venituri din operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei

P 70161 - Dobânzi de la contul curent la casa centrală

P 70162 - Dobânzi de la depozitele la casa centrala  
 P 70163 - Dobânzi de la creditele acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 P 70164 - Dobânzi privind valorile de recuperat de la organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 P 70168 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice privind operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei  
 P 70169 - Comisioane  
 P 7017 - Alte venituri din dobânzi  
 P 70171 - Dobânzi privind titlurile cu posibilitate de răscumpărare  
 P 70172 - Report/deport  
 P 70179 - Venituri diverse din dobânzi  
 P 7018 - Dobânzi din creanțe restante și îndoielnice  
 P 7019 - Comisioane  
 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, asimilate 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 pentru export  
 P 70215 - Dobânzi de la creditele pentru echipament  
 P 70216 - Dobânzi de la creditele pentru bunuri imobiliare  
 P 70217 - Dobânzi de la alte credite acordate clienței  
 P 7022 - Dobânzi de la creditele acordate clienței 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 curente debitoare  
 P 7027 - Alte venituri din dobânzi  
 P 70271 - Dobânzi privind titlurile cu posibilitate de răscumpărare  
 P 70272 - Report/deport  
 P 70279 - Venituri diverse 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 livrata  
 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 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 operațiunile de leasing, locație simplă și asimilate  
 P 7041 - Venituri din operațiunile de leasing și asimilate  
 P 70411 - Venituri din chirii  
 P 70413 - Venituri din cesiunea imobilizărilor date în leasing și asimilate  
 P 70414 - Venituri din provizioane pentru operațiunile de leasing și asimilate  
 P 70419 - Alte venituri din operațiunile de leasing și asimilate  
 P 7042 - Venituri din operațiunile de locație simplă  
 P 70421 - Venituri din chirii  
 P 70423 - Venituri din cesiunea imobilizărilor date în locație simplă  
 P 70424 - Venituri din provizioane pentru operațiunile de locație simplă  
 P 70429 - Alte venituri din operațiunile de locație simplă  
 P 7048 - Venituri din creanțe restante și îndoielnice  
 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 îndoielnice  
 P 706 - Venituri din operațiunile de schimb

P 7061 - Venituri din operațiunile de schimb și arbitraj

P 7069 - Comisioane

P 707 - Venituri din operațiunile în afară bilanțului

P 7071 - Venituri din angajamentele de finanțare

P 70711 - Venituri din angajamentele de finanțare în favoarea altor instituții de credit

P 70712 - Venituri din angajamentele de finanțare în favoarea clientelei

P 7072 - Venituri din angajamentele de garanție

P 70721 - Venituri din angajamentele de garanție în favoarea altor instituții de credit

P 70722 - Venituri din angajamentele de garanție în favoarea clientelei

P 7074 - Venituri privind operațiunile cu instrumente financiare derivate

P 70741 - Venituri privind operațiunile cu instrumente financiare derivate de dobânda

P 70742 - Venituri privind operațiunile cu instrumente financiare derivate de curs de schimb

P 70748 - Venituri privind operațiunile cu instrumente financiare derivate, altele decât cele de dobânda și curs de schimb

P 70749 - Comisioane

P 7077 - Venituri din alte angajamente date

P 708 - Venituri din prestațiile de servicii financiare

P 7081 - Comisioane privind titlurile gestionate sau în depozit

P 7082 - Comisioane privind operațiunile cu titluri efectuate în contul clientelei

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 bancară

P 7092 - Cota - parte privind operațiunile de exploatare bancară efectuate în comun

P 7093 - Cheltuieli refacturate privind operațiunile de exploatare bancară efectuate în comun

P 7094 - Transferuri de cheltuieli de exploatare bancară

P 7099 - Venituri diverse de exploatare bancară

## Grupa 74 - VENITURI DIVERSE DIN EXPLOATARE

P 741 - Cheltuieli refacturate

P 7411 - Cheltuieli refacturate societăților grupului

P 7412 - Cheltuieli refacturate altor societăți

P 742 - Cota - parte privind operațiunile de exploatare nebankare efectuate în comun

P 743 - Cota - parte din cheltuielile sediului social

P 746 - Venituri din cesiunea imobilizărilor

P 7461 - Venituri din cesiunea imobilizărilor necorporale și corporale

P 7462 - Venituri din cesiunea imobilizărilor financiare

P 747 - Venituri accesorii

P 7471 - Venituri privind imobilele legate de exploatare

P 7472 - Venituri din activități nebankare

P 7479 - Alte venituri accesorii

P 74791 - Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor

P 749 - Alte venituri diverse din exploatare

P 7491 - Transferuri de cheltuieli de exploatare nebankara

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 bancară

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 și subvenții
- P 74997 - Alte venituri diverse de exploatare

#### Grupa 76 - VENITURI DIN PROVIZIOANE, RECUPERARI DE CREANȚE AMORTIZATE ȘI AJUSTAREA LA INFLAȚIE

- P 761 - Venituri din provizioane pentru creanțe din operațiuni interbancare
- P 7611 - Venituri din provizioane specifice de risc de credit
- P 7612 - Venituri din provizioane specifice de risc de dobânda
- P 762 - Venituri din provizioane pentru creanțe din operațiuni cu clientela
- P 7621 - Venituri din provizioane specifice de risc de credit
- P 7622 - Venituri din provizioane specifice de risc de dobânda
- P 763 - Venituri din provizioane privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse
- P 7631 - Venituri din provizioane pentru deprecierea titlurilor
- P 76311 - Venituri din provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament
- P 76312 - Venituri din provizioane pentru deprecierea titlurilor de investiții
- P 7633 - Venituri din provizioane pentru deprecierea stocurilor
- P 7637 - Venituri din provizioane pentru creanțe restante și indoelnice
- P 764 - Venituri din provizioane pentru valori imobilizate
- P 7641 - Venituri din provizioane pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu
- P 7642 - Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizarilor
- P 76421 - Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizarilor în curs
- P 76422 - Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizarilor activității de exploatare
- P 76423 - Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizarilor în afară activității de exploatare
- P 7647 - Venituri din provizioane pentru creanțe restante și indoelnice
- P 765 - Venituri din provizioane
- P 7651 - Venituri din provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnatura
- P 7652 - Venituri din provizioane pentru facilități acordate personalului
- P 7653 - Venituri din provizioane pentru risc de țară
- P 7654 - Venituri din provizioane pentru restructurare
- P 7655 - Venituri din provizioane pentru dezafectarea imobilizarilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea
- P 7656 - Venituri din provizioane pentru impozite
- P 7657 - Venituri din alte provizioane
- P 766 - Venituri din fondul comercial negativ
- P 767 - Venituri din recuperari de creanțe amortizate
- P 769 - Venituri din ajustarea la inflație

#### Grupa 77 - VENITURI EXTRAORDINARE

- P 771 - Venituri din subvenții pentru evenimente extraordinare și altele similare

#### CLASA 9 - OPERAȚIUNI ÎN AFARĂ BILANȚULUI

#### Grupa 90 - ANGAJAMENTE DE FINANȚARE

- A 901 - Angajamente în favoarea altor instituții de credit
- P 902 - Angajamente primite de la alte instituții de credit
- A 903 - Angajamente în favoarea clientelei
- A 9031 - Deschideri de credite confirmate
- A 90311 - Garanții imobiliare
- A 90312 - Deschideri de credite documentare
- A 90319 - Alte deschideri de credite confirmate
- A 9032 - Acceptări sau angajamente de plată
- A 9039 - Alte angajamente în favoarea clientelei
- P 904 - Angajamente primite de la clientela financiară și instituțiile administrației publice

## Grupa 91 - ANGAJAMENTE DE GARANȚIE

A 911 - Cauțiuni, avaluri și alte garanții date altor instituții de credit

A 9111 - Confirmări de deschideri de credite documentare

A 9112 - Acceptări de plată

A 9119 - Alte garanții date altor instituții de credit

P 912 - Cauțiuni, avaluri și alte garanții primite de la alte instituții de credit

A 913 - Garanții date pentru clientela

A 9131 - Cauțiuni, avaluri și alte garanții

A 91311 - Cauțiuni imobiliare

A 91312 - Cauțiuni administrative și fiscale

A 91313 - Garanții financiare

A 91314 - Garanții de rambursare a creditelor acordate de alte instituții de credit

A 9139 - Alte garanții date pentru clientela

P 914 - Garanții primite de la clientela

P 9141 - Garanții primite de la instituțiile administrației publice și asimilate

P 9142 - Garanții primite de la societăți de asigurare și capitalizare

P 9143 - Garanții primite de la clientela financiară

P 9144 - Ipoteци imobiliare

P 9145 - Gajuri cu depozitare

P 9146 - Gajuri fără depozitare

P 9149 - Alte garanții primite de la clientela

## 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 ÎN DEVIZE

B 931 - Operațiuni de schimb la vedere

A 9311 - Lei cumpărați și încă neprimiți

A 9312 - Devize cumpărate și încă neprimite

P 9313 - Lei vânduti și încă nelivrați

P 9314 - Devize vândute și încă nelivrate

B 932 - Operațiuni privind devizele date și luate cu împrumut

A 9321 - Devize date cu împrumut și încă nelivrate

P 9322 - Devize luate cu împrumut și încă neprimite

B 933 - Operațiuni de schimb la termen

A 9331 - Lei de primit contra devize de livrat

P 9332 - Devize de livrat contra lei de primit

A 9333 - Devize de primit contra lei de livrat

P 9334 - Lei de livrat contra devize de primit

A 9335 - Devize de primit contra devize de livrat

P 9336 - Devize de livrat contra devize de primit

B 934 - Report/deport calculat anticipat

P 9341 - Report/deport de primit

A 9342 - Report/deport de plătit

B 935 - Dobânzi neajunse la scadența în devize acoperite la termen

A 9351 - Dobânzi în devize acoperite la termen, de încasat

P 9352 - Contravaloarea în lei a dobânzilor în devize acoperite la termen, de încasat

P 9353 - Dobânzi în devize acoperite la termen, de plătit

A 9354 - Contravaloarea în lei a dobânzilor în devize acoperite la termen, de plătit

B 936 - Conturi de ajustare devize în afară bilanțului

B 9361 - Poziție de schimb

B 9362 - Contravaloarea poziției de schimb

B 9363 - Conturi de ajustare devize

## Grupa 94 - ANGAJAMENTE PRIVIND INSTRUMENTELE FINANCIARE DERIVATE

B 941 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate de dobândă efectuate pe piețele reglementate

B 9411 - Operațiuni de acoperire

A 94111 - Operațiuni debitoare

P 94112 - Operațiuni creditoare  
 A 9412 - Operațiuni condiționale de acoperire  
 A 94121 - Instrumente cumpărate  
 A 94122 - Instrumente vândute  
 B 9415 - Alte operațiuni  
 A 94151 - Operațiuni debitoare  
 P 94152 - Operațiuni creditoare  
 A 9419 - Alte operațiuni condiționale  
 A 94191 - Instrumente cumpărate  
 A 94192 - Instrumente vândute  
 B 943 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate de dobânda efectuate  
 pe piețele la buna înțelegere (OTC - over the counter)  
 B 9431 - Operațiuni de acoperire  
 A 94311 - Operațiuni debitoare  
 P 94312 - Operațiuni creditoare  
 A 9432 - Operațiuni condiționale de acoperire  
 A 94321 - Instrumente cumpărate  
 A 94322 - Instrumente vândute  
 B 9435 - Alte operațiuni  
 A 94351 - Operațiuni debitoare  
 P 94352 - Operațiuni creditoare  
 A 9439 - Alte operațiuni condiționale  
 A 94391 - Instrumente cumpărate  
 A 94392 - Instrumente vândute  
 B 944 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate de curs de schimb  
 efectuate pe piețele reglementate  
 B 9441 - Operațiuni de acoperire  
 A 94411 - Lei de primit contra devize de livrat  
 P 94412 - Devize de livrat contra lei de primit  
 A 94413 - Devize de primit contra lei de livrat  
 P 94414 - Lei de livrat contra devize de primit  
 A 94415 - Devize de primit contra devize de livrat  
 P 94416 - Devize de livrat contra devize de primit  
 A 9442 - Operațiuni condiționale de acoperire  
 A 94421 - Instrumente cumpărate  
 A 94422 - Instrumente vândute  
 B 9445 - Alte operațiuni  
 A 94451 - Lei de primit contra devize de livrat  
 P 94452 - Devize de livrat contra lei de primit  
 A 94453 - Devize de primit contra lei de livrat  
 P 94454 - Lei de livrat contra devize de primit  
 A 94455 - Devize de primit contra devize de livrat  
 P 94456 - Devize de livrat contra devize de primit  
 A 9449 - Alte operațiuni condiționale  
 A 94491 - Instrumente cumpărate  
 A 94492 - Instrumente vândute  
 B 945 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate de curs de schimb  
 efectuate pe piețele la buna înțelegere (OTC - over the counter)  
 B 9451 - Operațiuni de acoperire  
 A 94511 - Lei de primit contra devize de livrat  
 P 94512 - Devize de livrat contra lei de primit  
 A 94513 - Devize de primit contra lei de livrat  
 P 94514 - Lei de livrat contra devize de primit  
 A 94515 - Devize de primit contra devize de livrat  
 P 94516 - Devize de livrat contra devize de primit  
 A 9452 - Operațiuni condiționale de acoperire  
 A 94521 - Instrumente cumpărate  
 A 94522 - Instrumente vândute  
 B 9455 - Alte operațiuni  
 A 94551 - Lei de primit contra devize de livrat  
 P 94552 - Devize de livrat contra lei de primit  
 A 94553 - Devize de primit contra lei de livrat  
 P 94554 - Lei de livrat contra devize de primit  
 A 94555 - Devize de primit contra devize de livrat  
 P 94556 - Devize de livrat contra devize de primit  
 A 9459 - Alte operațiuni condiționale  
 A 94591 - Instrumente cumpărate  
 A 94592 - Instrumente vândute  
 A 946 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate, altele decât cele de  
 dobânda și curs de schimb efectuate pe piețele reglementate  
 A 9461 - Operațiuni de acoperire  
 A 9462 - Operațiuni condiționale de acoperire  
 A 94621 - Instrumente cumpărate  
 A 94622 - Instrumente vândute  
 A 9465 - Alte operațiuni

- A 9469 - Alte operațiuni condiționale
- A 94691 - Instrumente cumpărate
- A 94692 - Instrumente vândute
- A 947 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate, altele decât cele de dobânda și curs de schimb efectuate pe piețele la buna înțelegere (OTC - over the counter)
- A 9471 - Operațiuni de acoperire
- A 9472 - Operațiuni condiționale de acoperire
- A 94721 - Instrumente cumpărate
- A 94722 - Instrumente vândute
- A 9475 - Alte operațiuni
- A 9479 - Alte operațiuni condiționale
- A 94791 - Instrumente cumpărate
- A 94792 - Instrumente vândute

#### Grupa 95 - ANGAJAMENTE DIVERSE

- P 951 - Redevențe, locatii de gestiune, chirii și alte datorii asimilate
- P 952 - Angajamente primite
- P 9521 - Valori primite în garanție privind operațiunile cu instrumente financiare derivate
- P 9522 - Alte valori primite în garanție
- A 953 - Angajamente date
- A 9531 - Valori date în garanție privind operațiunile cu instrumente financiare derivate
- A 9532 - Alte valori date în garanție
- B 959 - Alte angajamente diverse
- A 9591 - Alte angajamente date
- P 9592 - Alte angajamente primite

#### Grupa 98 - ANGAJAMENTE INDOIELNICE

- A 981 - Angajamente indoielnice

#### Grupa 99 - CONTURI DE EVIDENTA

- P 991 - Mijloace fixe luate cu chirie
- P 992 - Valori primite în păstrare sau custodie
- A 993 - Creanțe scoase din activ, urmărite în continuare
- A 9931 - Creanțe scoase din activ, urmărite în continuare potrivit dispozițiilor legale
- A 99311 - Credite aferente contractelor de credit investite cu formula executorie, urmărite în continuare
- A 99312 - Valori primite în pensiune aferente contractelor de credit investite cu formula executorie, urmărite în continuare
- A 99313 - Titluri primite în pensiune livrata aferente contractelor de credit investite cu formula executorie, urmărite în continuare
- A 99317 - Dobânzi aferente contractelor de credit investite cu formula executorie, urmărite în continuare
- A 99319 - Alte creanțe scoase din activ, urmărite în continuare
- A 9937 - Creanțe atașate
- A 994 - Debitori din penalități pretinse
- P 995 - Amortizarea aferentă gradului de neutilizare a mijloacelor fixe
- B 998 - Alte conturi de evidenta
- P 9981 - Alte valori primite
- A 9982 - Alte valori date
- P 9983 - Capital în devize
- P 99831 - Capital social subscris și nevarsat în devize
- P 99832 - Capital social subscris și vărsat în devize
- P 99833 - Capital de dotare în devize
- P 9984 - Prime de emisiune plătite în devize
- A 9985 - Stocuri de natura obiectelor de inventar
- B 999 - Contrapartida

203. Conținutul conturilor prevăzute de Planul de conturi pentru instituțiile de credit, cu excepția conținutul conturilor prevăzute la pct. 204, este cel prevăzut la cap. VII - Norme metodologice de utilizare a conturilor

contabile de către societățile bancare din Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1418/344/1997, cu modificările și completările ulterioare.

204. Conținutul unor conturi prevăzute de Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit, inclusiv conținutul conturilor nou introduse (care nu se regăsesc la cap. VII - Norme metodologice de utilizare a conturilor contabile de către societățile bancare din Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1418/344/1997, cu modificările și completările ulterioare) este următorul:

---

1611 - Valori de recuperat

---

CONȚINUT:

1611 - sume de recuperat de la alte bănci înregistrate provizoriu în acest cont;

- cecurile de călătorie cumpărate remise spre încasare emitenților;
- creanțele față de ordonator (instituție de credit) rezultate în urma executării angajamentelor de garanție asumate de instituția de credit (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).

---

2021 - Credite de trezorerie

---

CONȚINUT:

2021 - credite, în general pe termen scurt, destinate asigurării nevoilor de trezorerie ale agenților economici și persoanelor fizice, care completează sau înlocuiesc alte tipuri de finanțare mai speciale

---

2511 - Conturi curente

---

CONȚINUT:

2511 - conturi deschise clienților destinate operațiunilor curente de încasări și plăți. Aceste conturi au de regula 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 în condiții accidentale, neautorizate (over draft) sau în situația evidențierii în acest cont a sumelor utilizate provenite din credite acordate în baza unui contract prin care instituția de credit se angajează ca pe o anumită durată de timp să împrumute clienței fonduri utilizabile în mod fractionat, în funcție de nevoile acesteia și a creditelor 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.

---

2611 - Valori de recuperat

---

CONȚINUT:

2611 - valori, plătibile de către banca, al căror termen de returnare către prezentatori s-a scurs și care nu au fost încă imputate în debitul conturilor altor clienți ai băncii;

- cecuri, efecte de comerț și alte valori remise la încasare, neplătite și restituite prin Casa de compensație;
- valori în litigiu pentru care s-au creditat conturile clienței, până la debitarea acestora;
- creanțele față de ordonator (client care nu este o instituție de credit) rezultate în urma executării angajamentelor de garanție asumate de instituția de credit (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).

---

Grupa 31 - INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

311 - Instrumente financiare derivate ferme

3111 - Operațiuni de schimb la termen

3112 - Alte instrumente financiare derivate de curs de schimb

3113 - Instrumente financiare derivate de rata a dobânzii

3119 - Instrumente financiare derivate, altele decât cele de dobândă și curs de schimb

312 - Instrumente financiare derivate condiționale cumpărate

3121 - Instrumente financiare derivate de curs de schimb

3122 - Instrumente financiare derivate de rata a dobânzii

3129 - Instrumente financiare derivate, altele decât cele de dobândă și

curs de schimb

- 313 - Instrumente financiare derivate condiționale vândute
  - 3131 - Instrumente financiare derivate de curs de schimb
  - 3132 - Instrumente financiare derivate de rata a dobânzii
  - 3139 - Instrumente financiare derivate, altele decât cele de dobânda și curs de schimb

---

CONȚINUT:

- 3111 - contracte ferme de schimb la termen (contracte de schimb la termen, contracte swap de devize);
- 3112 - contracte ferme la termen a căror valoare se modifica în funcție de evoluția cursului de schimb (ex. contracte futures de curs de schimb);
- 3113 - contracte ferme la termen a căror valoare se modifica în funcție de evoluția unei rate a dobânzii (contracte FRA, contracte swap de rata a dobânzii etc.);
- 3119 - contracte ferme la termen a căror valoare se modifica în funcție de evoluția altor variabile decât cursul de schimb sau o rata a dobânzii;
- 3121 - instrumente a căror valoare se modifica în funcție de evoluția cursului de schimb;
- 3122 - instrumente a căror valoare se modifica în funcție de evoluția unei rate a dobânzii;
- 3129 - instrumente a căror valoare se modifica în funcție de evoluția altor variabile decât cursul de schimb sau o rata a dobânzii;
- 3131 - instrumente a căror valoare se modifica în funcție de evoluția cursului de schimb;
- 3132 - instrumente a căror valoare se modifica în funcție de evoluția unei rate a dobânzii;
- 3139 - instrumente a căror valoare se modifica în funcție de evoluția altor variabile decât cursul de schimb sau o rata a dobânzii.

- 
- 433 - Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale
  - 434 - Avansuri acordate pentru imobilizări corporale

---

CONȚINUT:

- 433 - valoarea avansurilor achitate furnizorilor de imobilizări necorporale;
- 434 - valoarea avansurilor achitate furnizorilor de imobilizări corporale.

- 
- 44111 - Fond comercial
  - 44112 - Fond comercial negativ

---

CONȚINUT:

- 44111 - diferența pozitivă rezultată din achiziția unei afaceri;
- 44112 - diferența negativă rezultată din achiziția unei afaceri.

- 
- 514 - Rezerve pentru riscuri bancare

---

CONȚINUT:

- 514 - rezerva generală pentru riscul de credit, constituită din profitul brut în cotele și limitele prevăzute de lege;
  - rezerva generală pentru riscul de credit, constituită din profitul net, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților;
  - rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale, constituită din profitul contabil determinat înainte de deducerea impozitului pe profit (în măsura în care sumele repartizate se regăsesc în profitul net), în cotele și limitele prevăzute de lege.

- 
- 515 - Acțiuni proprii
  - 516 - Rezerve din reevaluare
    - 5161 - Rezerve din reevaluare aferente bilanțului de deschidere al primului an de aplicare a ajustării la inflație
    - 5162 - Rezerve din reevaluări dispuse prin acte normative

---

CONȚINUT:

- 515 - valoarea acțiunilor proprii răscumpărate;
- 5161 - ajustările cerute de aplicarea IAS 29 asupra perioadelor anterioare de aplicare și după caz asupra anului de raportare, prin retratarea soldurilor conturilor de la sfârșitul exercițiului financiar aferent primei perioade de aplicare a IAS;
- 5162 - rezerve aferente diferențelor rezultate în urma reevaluarilor dispuse prin acte normative;

- 
- 5171 - Rezerva de întraajutorare
  - 5172 - Rezerva mutuală de garantare
    - 51721 - Rezerva mutuală de garantare constituită din profit
    - 51722 - Rezerva mutuală de garantare constituită din cotizațiile

## CONȚINUT:

- 5171 - preia conținutul și funcțiunea contului 515 "Rezerva de întraajutorare" din Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1418/344/1997, cu modificările și completările ulterioare;
- 5172 - preia conținutul și funcțiunea contului 518 "Rezerva mutuala de garantare" din Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1418/344/1997, cu modificările și completările ulterioare;
- 51721 - preia conținutul și funcțiunea contului 5181 "Rezerva mutuala de garantare constituită din profitul brut" din Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1418/344/1997, cu modificările și completările ulterioare;
- 51722 - preia conținutul și funcțiunea contului 5182 "Rezerva mutuala de garantare constituită din cotizațiile cooperativelor de credit afiliate" din Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1418/344/1997, cu modificările și completările ulterioare.

## 519 - Alte rezerve

## CONȚINUT:

- 519 - alte rezerve neprevăzute de lege sau de statut, constituite pe seama profitului net, pentru acoperirea pierderilor sau pentru alte scopuri, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale. De asemenea, în acest cont se înregistrează excedentul din emisiunea de acțiuni neîntrebuțat la plata cheltuielilor de emisiune sau nedestinat amortizării;
- alte rezerve constituite potrivit dispozițiilor legale.

## 541 - Subvenții pentru investiții

## CONȚINUT:

- 541 - sumele alocate reprezentând subvenții guvernamentale și alte resurse de aceeași natură pentru finanțarea investițiilor, precum și valoarea imobilizărilor primite cu titlu gratuit, nevirate la rezultatul exercițiului financiar

## 554 - Provizioane pentru restructurare

## 555 - Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea

## 556 - Provizioane pentru impozite

## CONȚINUT:

- 554 - provizioane constituite pentru restructurare, recunoscute în conformitate cu prevederile IAS 37;
- 555 - provizioane constituite pentru demontarea și mutarea imobilizărilor corporale, precum și pentru restaurarea amplasamentelor, recunoscute în conformitate cu prevederile IAS 16 și IAS 37;
- 556 - provizioane pentru impozite.

## 5811 - Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea nerecuperată

## 5812 - Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29

## 5813 - Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile

## 5814 - Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale

## 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 - preia conținutul și funcțiunea contului 581 "Rezultatul reportat" din Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1418/344/1997, cu modificările și completările ulterioare;

5812 - rezultatul reportat provenit din ajustările cerute de aplicarea IAS, altele decât IAS 29, asupra perioadelor anterioare primei perioade de aplicare a IAS și, după caz, asupra anului curent;

5813 - rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile;

5814 - rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale;

5815 - rezultatul reportat reprezentând diferențe favorabile provenite din rezerve din reevaluare, recunoscut în conformitate cu prevederile IAS 16;

5816 - rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene.

---

613 - Cheltuieli cu tichetele de masa acordate salariaților

---

CONȚINUT:

613 - cheltuieli cu tichetele de masa acordate salariaților.

---

6654 - Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare

---

CONȚINUT:

6654 - provizioane constituite pentru restructurare.

---

6655 - Cheltuieli cu provizioane pentru dezafectarea imobilizarilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea

---

CONȚINUT:

6655 - provizioanele constituite pentru dezafectarea imobilizarilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea, în cazul în care aceste provizioane nu constituie element al costului imobilizarilor corporale.

---

6655 - Cheltuieli cu provizioane pentru impozite

---

CONȚINUT:

6655 - provizioane pentru impozite.

---

669 - Cheltuieli cu ajustarea la inflație

---

CONȚINUT:

669 - cheltuieli rezultate din ajustările cerute de aplicarea IAS 29.

---

671 - Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare

---

CONȚINUT:

671 - cheltuieli extraordinare de natura calamităților și altor evenimente similare, prevăzute de IAS 8.

---

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 impozitele altele decât cele privind impozitul pe profit curent.

---

7654 - Venituri din provizioane pentru restructurare

7655 - Venituri din provizioane pentru dezafectarea imobilizarilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea

7656 - Venituri din provizioane pentru impozite

---

CONȚINUT:

7654 - diminuări sau anulari de provizioane pentru restructurare;

7655 - diminuări sau anulari de provizioane pentru dezafectarea imobilizarilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea;

7656 - diminuări sau anulari de provizioane pentru impozite.

---

766 Venituri din fondul comercial negativ

---

CONȚINUT:

766 - venituri rezultate din reluarea fondului comercial negativ.

---

769 Venituri din ajustarea la inflație

---

CONȚINUT:

769 - venituri rezultate din ajustările cerute de aplicarea IAS 29.

---

771 Venituri din subvenții pentru evenimente extraordinare și altele similare

---

CONȚINUT:

771 - veniturile de natura subvențiilor pentru evenimente extraordinare și altele similare, prevăzute de IAS 8.

---

941 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate de dobânda efectuate pe piețele reglementate

9412 - Operațiuni condiționale de acoperire

94121 - Instrumente cumpărate

94122 - Instrumente vândute

9419 - Alte operațiuni condiționale

94191 - Instrumente cumpărate

94192 - Instrumente vândute

943 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate de dobânda efectuate pe piețele la buna înțelegere (OTC - over the counter)

9432 - Operațiuni condiționale de acoperire

94321 - Instrumente cumpărate

94322 - Instrumente vândute

9439 - Alte operațiuni condiționale

94391 - Instrumente cumpărate

94392 - Instrumente vândute

944 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate de curs de schimb efectuate pe piețele reglementate

9442 - Operațiuni condiționale de acoperire

94421 - Instrumente cumpărate

94422 - Instrumente vândute

9449 - Alte operațiuni condiționale

94491 - Instrumente cumpărate

94492 - Instrumente vândute

945 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate de curs de schimb efectuate pe piețele la buna înțelegere (OTC - over the counter)

9452 - Operațiuni condiționale de acoperire

94521 - Instrumente cumpărate

94522 - Instrumente vândute

9459 - Alte operațiuni condiționale

94591 - Instrumente cumpărate

94592 - Instrumente vândute

---

CONȚINUT:

9412, - valoarea nominală a instrumentelor derivate condiționale de dobânda (ex.

9419, Opțiuni și alte instrumente similare de rata a dobânzii);

9432,

9439

9442, - valoarea nominală a instrumentelor derivate condiționale de curs de

9449, schimb (ex. Opțiuni și alte instrumente similare de curs de schimb);

9452,

9459

---

946 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate, altele decât cele de dobânda și curs de schimb efectuate pe piețele reglementate

9461 - Operațiuni de acoperire

9462 - Operațiuni condiționale de acoperire

94621 - Instrumente cumpărate

94622 - Instrumente vândute

9465 - Alte operațiuni

9469 - Alte operațiuni condiționale

94691 - Instrumente cumpărate

94692 - Instrumente vândute

---

CONȚINUT:

946 - valoarea nominală a instrumentelor financiare derivate, altele decât cele de dobânda și curs de schimb, negociate pe piețele reglementate;

9461, - valoarea nominală a instrumentelor derivate ferme, altele decât cele de dobânda și curs de schimb;

9462, - valoarea nominală a instrumentelor derivate condiționale, altele decât

9469 cele de dobânda și curs de schimb.

---

947 - Operațiuni cu instrumente financiare derivate, altele decât cele de dobânda și curs de schimb efectuate pe piețele la buna înțelegere (OTC - over the counter)

9471 - Operațiuni de acoperire

9472 - Operațiuni condiționale de acoperire

94721 - Instrumente cumpărate

94722 - Instrumente vândute

9475 - Alte operațiuni

94792 - Instrumente vândute

947 - valoarea nominală a instrumentelor financiare derivate, altele decât  
cele de dobândă și curs de schimb, negociate pe piețele la buna  
înțelegere (OTC - over the counter);

9471, - valoarea nominală a instrumentelor derivate ferme, altele decât cele de  
9475 dobândă și curs de schimb;

9472, - valoarea nominală a instrumentelor derivate condiționale, altele decât  
9479 cele de dobândă și curs de schimb.

9985 - stocuri de natura obiectelor de inventar trecute pe cheltuieli și a căror natura necesita urmărirea lor extrabilantiera.

## FORMATUL BILANȚULUI, CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI EXEMPLE DE PREZENTARE A SITUAȚIEI FLUXURILOR DE TREZORERIE, SITUAȚIEI MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII ȘI A NOTELOR EXPLICATIVE

- RON -

Pagina 58 din 77

|                                                                              |     |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------|-----|--|--|--|
| Imobilizari corporale, din care:                                             | 100 |  |  |  |
| - terenuri și clădiri utilizate în scopul desfășurării activităților proprii | 105 |  |  |  |
| Capital subscris nevarsat                                                    | 110 |  |  |  |
| Alte active                                                                  | 120 |  |  |  |
| Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate                        | 130 |  |  |  |
| Total activ                                                                  | 140 |  |  |  |

- RON -

| PASIV                                                                                      | Cod<br>poziție | Nota | Exercițiul financiar |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------|----------------------|----------|
|                                                                                            |                |      | precedent            | încheiat |
| A                                                                                          | B              | C    | 1                    | 2        |
| Datorii privind instituțiile de credit                                                     | 300            |      |                      |          |
| - la vedere                                                                                | 303            |      |                      |          |
| - la termen                                                                                | 306            |      |                      |          |
| Datorii privind clientela                                                                  | 310            |      |                      |          |
| - depozite, din care:                                                                      | 313            |      |                      |          |
| - la vedere                                                                                | 314            |      |                      |          |
| - la termen                                                                                | 315            |      |                      |          |
| - alte datorii, din care:                                                                  | 316            |      |                      |          |
| - la vedere                                                                                | 317            |      |                      |          |
| - la termen                                                                                | 318            |      |                      |          |
| Datorii constituite prin titluri                                                           | 320            |      |                      |          |
| - titluri de piață interbancara, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în circulație | 323            |      |                      |          |
| - alte titluri                                                                             | 326            |      |                      |          |
| Alte pasive                                                                                | 330            |      |                      |          |
| Venituri înregistrate în avans și datorii angajate                                         | 340            |      |                      |          |
| Provizioane, din care:                                                                     | 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            |      |                      |          |
| - rezerve pentru riscuri bancare                                                           | 396            |      |                      |          |
| - rezerva de întraajutorare                                                                | 397            |      |                      |          |
| - rezerva mutuală de garantare                                                             | 398            |      |                      |          |
| - 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 pasiv                                                                                | 450            |      |                      |          |

| ELEMENTE ÎN AFARĂ BILANȚULUI   | Cod<br>poziție | Nota | Exercițiul financiar |          |
|--------------------------------|----------------|------|----------------------|----------|
|                                |                |      | precedent            | încheiat |
| A                              | B              | C    | 1                    | 2        |
| Datorii contingente, din care: | 600            |      |                      |          |
| - acceptări și andosari        | 603            |      |                      |          |

|                                                                                 |     |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----|--|--|--|
| - garanții și active gajate                                                     | 606 |  |  |  |
| Angajamente, din care:                                                          | 610 |  |  |  |
| - angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare | 615 |  |  |  |

## CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

la data de 31 decembrie .....

\*Font 7\*

- RON -

| 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 participatii                                                                                                                                                       | 035         |      |                      |          |
| - Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate                                                                                                                     | 037         |      |                      |          |
| Venituri din comisioane                                                                                                                                                           | 040         |      |                      |          |
| Cheltuieli cu comisioane                                                                                                                                                          | 050         |      |                      |          |
| Profit sau pierdere neta 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         |      |                      |          |
| Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale și corporale                                                                                                                   | 090         |      |                      |          |
| Alte cheltuieli de exploatare                                                                                                                                                     | 100         |      |                      |          |
| Corectii asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente                                                                                    | 110         |      |                      |          |
| Reluări din corectii asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente                                                                        | 120         |      |                      |          |
| Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate             | 130         |      |                      |          |
| Reluări din corectii 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         |      |                      |          |

## SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

încheiată la data de 31 decembrie ..... - exemplu metoda directa

\*Font 7\*

- RON -

| Denumirea indicatorului                                                                                                                                               | Nr. rd. | Nota | Exercițiul financiar |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------|----------------------|----------|
|                                                                                                                                                                       |         |      | precedent            | încheiat |
| A                                                                                                                                                                     | B       | C    | 1                    | 2        |
| Fluxuri de numerar din activități de exploatare                                                                                                                       |         |      |                      |          |
| + încasări de numerar din dobânzi și comisioane                                                                                                                       | 01      |      |                      |          |
| - plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane                                                                                                                 | 02      |      |                      |          |
| + încasări în numerar din recuperari de creanțe amortizate                                                                                                            | 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 numerar din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și pasivelor activității de exploatare și impozitul pe profit plătit (rd. 01 la 05) | 06      |      |                      |          |
| Creșteri/descreșteri 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 exploatare                                                                                            | 10      |      |                      |          |
| Creșteri/descreșteri ale pasivelor aferente activității de exploatare                                                                                                 |         |      |                      |          |
| ± creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit                                                                                                  | 11      |      |                      |          |
| ± creșteri/descreșteri ale datoriilor privind clientela                                                                                                               | 12      |      |                      |          |
| ± creșteri/descreșteri ale altor pasive aferente activității de exploatare                                                                                            | 13      |      |                      |          |
| Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit (rd. 06 la 13)                                                                  | 14      |      |                      |          |
| - plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit                                                                                                                   | 15      |      |                      |          |
| Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd. 14 + rd. 15)                                                                                                     | 16      |      |                      |          |
| Fluxuri de numerar 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 numerar din activități de investiții (rd. 17 la 26)                                                                                                        | 27      |      |                      |          |
| Fluxuri de numerar 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 numerar din activități de finanțare (rd. 28 la 35)                                                                                                         | 36      |      |                      |          |
| ± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului                                                                                                           | 37      |      |                      |          |
| Fluxuri de numerar - total (rd. 16 + rd. 27 + rd. 36 + rd. 37)                                                                                                        | 38      |      |                      |          |
| Numerar la începutul perioadei                                                                                                                                        | 39      |      |                      |          |
| Numerar la sfârșitul perioadei (rd. 38 + rd. 39)                                                                                                                      | 40      |      |                      |          |

#### SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

încheiată la data de 31 decembrie ..... - exemplu metoda indirecta

\*Font 7\*

| Denumirea indicatorului                                                                                                                                                               | Nr. rd. | Nota | Exercițiul financiar |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------|----------------------|----------|
|                                                                                                                                                                                       |         |      | precedent            | încheiat |
| A                                                                                                                                                                                     | B       | C    | 1                    | 2        |
| Rezultatul net                                                                                                                                                                        | 01      |      |                      |          |
| Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare                                                                            |         |      |                      |          |
| ± constituirea sau regularizarea provizioanelor                                                                                                                                       | 02      |      |                      |          |
| + cheltuieli cu amortizarea                                                                                                                                                           | 03      |      |                      |          |
| ± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de numerar                                                                                                             | 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 pasivelor 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 pasive aferente activității de exploatare                                                                                                                                      | 16      |      |                      |          |
| - plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit                                                                                                                                   | 17      |      |                      |          |
| Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd. 07 la 17)                                                                                                                        | 18      |      |                      |          |
| Fluxuri de numerar 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 numerar din activități de investiții (rd. 19 la 28)                                                                                                                        | 29      |      |                      |          |
| Fluxuri de numerar 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 numerar din activități de finanțare (rd. 30 la 37)                                                                                                                         | 38      |      |                      |          |
| Numerar la începutul perioadei                                                                                                                                                        | 39      |      |                      |          |
| ± Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd. 18)                                                                                                                            | 40      |      |                      |          |
| ± Fluxuri de numerar din activități de investiții (rd. 29)                                                                                                                            | 41      |      |                      |          |
| ± Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd. 38)                                                                                                                             | 42      |      |                      |          |
| ± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului                                                                                                                           | 43      |      |                      |          |
| Numerar la sfârșitul perioadei (rd. 39 la 43)                                                                                                                                         | 44      |      |                      |          |

#### SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

la data de 31 decembrie ..... - exemplu

\*Font 8\*

- RON -

| Element al capitalului propriu                                                                     | Nota | Sold la 1 ianuarie | Cresteri        |               | 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                                                                 |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Rezerva generală pentru riscul de credit                                                           |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale                                        |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Rezerve din reevaluare                                                                             |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Acțiuni proprii (-)                                                                                |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Rezerva de întraajutorare                                                                          |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Rezerva mutuala de garantare                                                                       |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Alte rezerve                                                                                       |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Rezultatul reportat Profit nerepartizat                                                            |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Pierdere neacoperita                                                                               |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai puțin IAS 29 Sold creditor |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Sold debitor                                                                                       |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile Sold creditor                  |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Sold debitor                                                                                       |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale Sold creditor                    |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Sold debitor                                                                                       |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare                     |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Rezultatul exercițiului financiar Sold creditor                                                    |      |                    |                 |               |                 |               |                      |
| Sold debitor                                                                                       |      |                    |                 |               |                 |               |                      |

Notă:

Prezentările cifrice, potrivit exemplului de mai sus, trebuie însoțite de informații referitoare la:

- natura modificărilor;
- tratamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul;
- orice alte informații semnificative.

Situația modificărilor capitalurilor proprii

la data de 31 decembrie ..... - exemplu

\*Font 7\*

- RON -

|  |      |                |                  |                | Rezultatul           | Alte capitaluri proprii |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|--|------|----------------|------------------|----------------|----------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|--------------------------|------------------------------|---------------------|-------------------------|-------|
|  |      |                |                  |                |                      | exercițiului            | Rezerve statutare sau contractuale | Rezerva generală pentru riscul de credit | Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale | Acțiuni proprii (-) | Rezerve din reevaluare | Rezerva de intrajutorare | Rezerva mutuala de garantare | Rezultatul reportat | Alte capitaluri proprii |       |
|  | Nota | Capital social | Prime de capital | Rezerve legale | Rezultatul financiar |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         | Total |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |
|  |      |                |                  |                |                      |                         |                                    |                                          |                                                             |                     |                        |                          |                              |                     |                         |       |



- Suma dobânzilor incluse în costul de producție al activelor imobilizate.

## 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 de credit 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 rezerva 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 Pasiv 330 - Alte pasive, dacă sunt semnificative, particularitățile fiecărui tip de activ sau pasiv 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 de credit le administrează în nume propriu dar în contul unei terțe părți, dacă instituția de credit achiziționează titlul legal pentru activele respective. Valoarea totală a unor asemenea active și datorii trebuie să fie detaliată conform diferitelor elemente de Activ și Pasiv.

## NOTA 3

### SITUAȚIA CREANȚELOR ȘI DATORIILOR

- RON -

|                                                  | PERIOADA RĂMASĂ PANA<br>LA SCADENTA |            |                   |                  |           |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------|------------|-------------------|------------------|-----------|
|                                                  | Sold la                             |            |                   |                  |           |
|                                                  | 31                                  |            |                   |                  |           |
|                                                  | decembrie                           | D < 3 luni | 3 luni ≤ D < 1 an | 1 an ≤ D < 5 ani | D ≥ 5 ani |
| 0                                                | 1                                   | 2          | 3                 | 4                | 5         |
| CREANȚE                                          |                                     |            |                   |                  |           |
| Creanțe la termen privind instituțiile de credit |                                     |            |                   |                  |           |
| Creanțe privind clientela                        |                                     |            |                   |                  |           |
| DATORII                                          |                                     |            |                   |                  |           |
| Datorii la termen privind instituțiile de credit |                                     |            |                   |                  |           |
| Depozite ale clientelei                          |                                     |            |                   |                  |           |
| Alte 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 Pasiv 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 Pasiv 360 - Datorii subordonate care depășește 10% din valoarea totală a datoriilor subordonate:
- valoarea împrumutului;
- moneda în care este exprimat;
- rata dobânzii și data scadentei sau faptul ca împrumutul este primit pe o perioadă nedeterminată;
- situațiile în care ar putea fi cerute plăți anticipate;
- condițiile subordonării;

- existenta oricăror prevederi privind convertirea datoriei subordonate în capital sau în alte forme de datorie, cat 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.

#### NOTA 5

#### ACTIVE IMOBILIZATE

\*Font 8\*

- RON -

|                                                                                                                |                    |           |          |                      |                    |                                                 | Valoare brută*)      | Deprecieri**) (amortizare și provizioane) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|----------|----------------------|--------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------|
| Elemente de active                                                                                             | Sold la 1 ianuarie | Cres-teri | Redu-eri | Sold la 31 decembrie | Sold la 1 ianuarie | Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului | Reduceri sau reluări | Sold la 31 decembrie                      |
| 0                                                                                                              | 1                  | 2         | 3        | 4=1+2-3              | 5                  | 6                                               | 7                    | 8=5+6-7                                   |
| IMOBILIZARI NECORPORALE                                                                                        |                    |           |          |                      |                    |                                                 |                      |                                           |
| Fond comercial                                                                                                 |                    |           |          |                      |                    |                                                 |                      |                                           |
| Cheltuieli de constituire                                                                                      |                    |           |          |                      |                    |                                                 |                      |                                           |
| Cheltuieli de dezvoltare                                                                                       |                    |           |          |                      |                    |                                                 |                      |                                           |
| Alte imobilizări necorporale                                                                                   |                    |           |          |                      |                    |                                                 |                      |                                           |
| Imobilizări necorporale în curs                                                                                |                    |           |          |                      |                    |                                                 |                      |                                           |
| IMOBILIZARI 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, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale |                    |           |          |                      |                    |                                                 |                      |                                           |
| Imobilizări corporale în curs                                                                                  |                    |           |          |                      |                    |                                                 |                      |                                           |
| IMOBILIZARI 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 modificările acestora în funcție de tratamentele contabile aplicate.

\*\*) Se vor prezenta ajustările care privesc exercițiile anterioare.

Se va preciza, dacă este cazul, în primul an de aplicare a prevederilor prezentelor reglementări, faptul ca, datorită faptului că nu este cunoscut costul de achiziție sau costul de producție al unui activ și nu exista informații privind

prețurile sau cheltuielile necesare pentru determinarea lor sau aceste informații nu pot fi obținute fără cheltuieli sau întârzieri nejustificate, costul de achiziție sau de producție va fi reprezentat de valoarea atribuită activului, cu precizarea activelor în cauză.

Totodată, se va prezenta:

- Detalierea elementelor înscrise la postul "Cheltuielile de constituire";
- Pentru cheltuielile de dezvoltare prezentate ca imobilizări:
  - perioada pe parcursul căreia valoarea cheltuielilor imobilizate este sau urmează a fi amortizată;
  - motivele care au determinat imobilizarea respectivelor cheltuieli.
- Pentru fondul comercial achiziționat, prezentat ca activ:
  - perioada pe parcursul căreia valoarea fondului comercial este amortizată;
  - motivele care au dus la determinarea acestei perioade.

#### 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 Pasiv 410 - Acțiuni proprii;
- Acțiuni rascumparabile:
  - data cea mai apropiată și data limita de răscumpărare;
  - caracterul obligatoriu sau optional 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 distribuire;
  - drepturi legate de distribuție:
  - numărul, descrierea și valoarea acțiunilor corespunzătoare;
  - perioada de exercitare a drepturilor;
  - prețul plătit pentru acțiunile distribuite.
- Alte instrumente de capital emise:
  - tipul instrumentelor de capital emise;
  - valoarea emisă și suma primită pentru fiecare tip de instrument de capital;
  - obligațiuni emise de instituția de credit, deținute de o persoană nominalizată sau imputernicita de aceasta:
  - valoarea nominală;
  - valoarea contabilă.
- În cazul în care nu au fost prezentate în situația modificărilor capitalului propriu, se vor preciza:
  - tranzacțiile de capital cu proprietarii și distribuțiile către aceștia;
  - soldul profitului cumulat sau al pierderii cumulate la începutul perioadei și la data bilanțului, și modificările pe parcursul perioadei;
  - o reconciliere între valoarea contabilă a fiecărei categorii de capital propriu la începutul și la sfârșitul perioadei, prezentând distinct fiecare modificare.

#### NOTA 7

##### REPARTIZAREA PROFITULUI

- RON -

| Destinație                                           | Suma |
|------------------------------------------------------|------|
| Profit de repartizat                                 |      |
| - Rezerve legale                                     |      |
| - Rezerve statutare sau contractuale                 |      |
| - Rezerve pentru riscuri bancare                     |      |
| - Rezerva de întraajutorare                          |      |
| - Rezerva mutuală de garantare                       |      |
| - Alte rezerve                                       |      |
| - Acoperirea pierderii contabile din anii precedenți |      |
| - Dividende                                          |      |
| - Alte repartizări                                   |      |
| Profit nerepartizat                                  |      |

#### NOTA 8

##### PROVIZIOANE

\*Font 9\*

- RON -

| Denumirea provizionului                                                                             | Sold la 1 | Transferuri*) |      | Sold      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------|------|-----------|
|                                                                                                     | ianuarie  | În            | Din  | la 31     |
|                                                                                                     |           | cont          | cont | decembrie |
| 0                                                                                                   | 1         | 2             | 3    | 4=1+2-3   |
| Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnatura                             |           |               |      |           |
| Provizioane pentru facilități acordate personalului                                                 |           |               |      |           |
| Provizioane pentru riscuri de țara                                                                  |           |               |      |           |
| Provizioane pentru restructurare                                                                    |           |               |      |           |
| Provizioane pentru dezafectarea imobilizarilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea |           |               |      |           |
| Provizioane pentru impozite                                                                         |           |               |      |           |
| Alte provizioane**)                                                                                 |           |               |      |           |

\*) Cu explicarea naturii, sursei sau destinației transferurilor

\*\*) Se vor detalia, în măsura în care sunt semnificative

#### 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 operational;
- onorariile plătite auditorilor financiari;
- profitul sau pierderea aferentă ieșirilor de mijloace fixe (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 de credit.

#### NOTA 10

#### INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII, ADMINISTRATORII ȘI DIRECTORII

- RON -

|                                                                | EXERCIȚIUL N-1 | EXERCIȚIUL N |
|----------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| A                                                              | 1              | 2            |
| Cheltuieli cu remunerațiile personalului                       |                |              |
| Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care: |                |              |
| - cheltuieli privind pensiile                                  |                |              |
| Alte cheltuieli privind personalul                             |                |              |
| TOTAL                                                          |                |              |

Totodată, se vor menționa următoarele:

- Salariile plătite sau care urmează a fi plătite administratorilor și directorilor care dețin aceste funcții pe parcursul exercițiului financiar, precum și:
- Obligațiile contractuale cu privire la plata pensiilor către foștii directori și administratori, respectiv:
- Obligațiile totale pentru fiecare categorie.
- Valoarea avansurilor și creditelor acordate directorilor și administratorilor în timpul exercițiului, inclusiv;
- Obligațiile viitoare de genul garanțiilor asumate de instituția de credit în numele directorilor și administratorilor și valoarea totală pentru fiecare categorie.

- Salariați;
- Număr mediu aferent exercițiului;
- Număr mediu (fiecare categorie);
- Salarii plătite sau de plătit aferente exercițiului;
- Cheltuieli cu asigurările sociale suportate de instituția de credit;
- Alte cheltuieli cu contribuțiile pentru pensii.

NOTA 11

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA DE CREDIT

\*Font 7\*

- RON -

| Elemente                                                                                 | Exercițiul N-1       |                    |                 |           |                | Exercițiul N         |                    |                 |           |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------|-----------|----------------|----------------------|--------------------|-----------------|-----------|----------------|
|                                                                                          | Societatile grupului | Societăți asociate | Persoane fizice | Conducere | Alte societati | Societatile grupului | Societăți asociate | Persoane fizice | Conducere | Alte societati |
| A                                                                                        | 1                    | 2                  | 3               | 4         | 5              | 6                    | 7                  | 8               | 9         | 10             |
| Credite                                                                                  |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Plasamente, avansuri și credite acordate                                                 |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Creanțe atașate                                                                          |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Provizioane constituite                                                                  |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Participatii, activități de portofoliu și părți în cadrul societăților comerciale legate |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Datorii                                                                                  |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Împrumuturi primite                                                                      |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Depozite                                                                                 |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Certificate de depozit                                                                   |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Datorii constituite prin titluri                                                         |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Alte fonduri împrumutate                                                                 |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Datorii atașate                                                                          |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Venituri din comisioane și dobânzi                                                       |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Cheltuieli cu comisioanele și dobânzile                                                  |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Datorii contingente                                                                      |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |
| Angajamente                                                                              |                      |                    |                 |           |                |                      |                    |                 |           |                |

a) "Societățile grupului" cuprind societățile care direct, sau indirect prin unul sau mai mulți intermediari, controlează instituția de credit, sunt controlate de aceasta sau, împreună cu instituția de credit, sunt sub control comun.

b) "Societăți asociate" sunt acele societăți în care instituția de credit are o influență semnificativă, iar acestea nu sunt filiale ale acesteia și nici asocieri în participație.

c) "Persoane fizice" cuprind acele persoane care, direct sau indirect, dețin o pondere din drepturile de vot ale instituției de credit, fapt ce le conferă o influență semnificativă asupra acesteia, precum și membrii apropiați ai familiei oricărui astfel de persoane.

d) "Conducere" cuprinde persoanele care au autoritatea și responsabilitatea planificării, conducerii și controlului activității instituției de credit, incluzând directorii și șefii de departamente, precum și membrii apropiați ai familiilor acestor persoane.

e) "Alte societăți" cuprind societățile în care o persoană descrisă la lit. c) și d) deține, direct sau indirect, o pondere substanțială în drepturile de vot sau societățile asupra cărora o asemenea persoană poate exercita o influență semnificativă.

#### 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 de credit, 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 neta 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 angajament de garanție sau de finanțare, care este semnificativ în raport cu ansamblul activității instituției de credit;
  - 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 de credit 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 afară bilanțului 1 - Datorii contingente și 2 - Angajamente, care sunt semnificative pentru activitatea instituției de credit;
- 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 de credit;
- 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 Pasiv și pentru fiecare element în afară bilanțului;
- Pentru fiecare tip de tranzacții la termen neajunsă la scadență și nedecontată la data întocmirii bilanțului, se va 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 de credit;
- sediul și forma juridică a instituției de credit;

- țara de înființare;
- adresa sediului oficial;
- natura activității desfășurate, principalele domenii de activitate;
- numele societății-mama și cel al deținătorului final în cadrul grupului;
- totalul activelor, respectiv al pasivelor bilanțiere;
- orice alta informație care, în opinia directorilor și administratorilor, ajută la furnizarea unei imagini fidele asupra instituției de credit respective.
- Informații privind relațiile instituției de credit cu fiecare filială, societate asociată sau alte societăți în care se dețin titluri de participare strategice (titluri de 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 considera semnificative pentru activitatea instituției de credit:
- numele filialei, al societății asociate sau al altor societăți 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 de credit raportează 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 fiecare din posturile de Activ de la 020 la 056:
- creanțe, reprezentate sau nu prin titluri, asupra societăților legate;
- creanțe, reprezentate sau nu prin titluri, asupra societăților în care instituția de credit are un interes de participare;
- Pentru fiecare din posturile de Pasiv 300, 310, 320 și 360:
- datorii, reprezentate sau nu prin titluri, față de societățile legate;
- datorii, reprezentate sau nu prin titluri, față de societățile în care instituția de credit are un interes de participare;
- Corecțiile asupra valorii creanțelor privind instituțiile de credit și clientela, cu care o instituție de credit este legată prin intermediul intereselor de participare și societăților afiliate, în cazul în care acestea sunt semnificative.
- Suma totală a activelor și a pasivelor exprimate în devize, 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 cheltuielile 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;
- suma corecțiilor valorice semnificative ale elementelor bilanțiere de natura activelor imobilizate și activelor circulante efectuate doar pentru aplicarea legislației fiscale, cu o bună argumentare a acestor corecții;
- 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.

## Capitolul 8

### EXEMPLE DE CORESPONDENȚA A PLANULUI DE CONTURI APLICABIL INSTITUȚIILOR DE CREDIT CU FORMATUL BILANȚULUI ȘI CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE

#### BILANȚ

\*Font 8\*

| COD POZIȚIE                                   | PLAN DE CONTURI                                                                                               |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ACTIV                                         |                                                                                                               |
| 010 - Casa, disponibilități la bănci Centrale | 101+109+1111+ex. 367-ex. 1911                                                                                 |
| 023 - Efecte publice și valori asimilate      | 30211+30251+30261+30311+30351+ex. 30371-<br>-39111+30411+30451+ex. 30471-39121+ex. 3811+<br>+ex. 3821-ex. 399 |

|                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 033 - Creanțe asupra instituțiilor de credit la vedere                                                   | 1112+121+1311+1411+1511+ex. 1611+1711+17311+<br>+17411+ex. 17611+ex. 17811+ex. 17821+<br>+ex. 1811+ex. 1821-ex. 1911+ex. 2011+<br>+ex. 2811+ex. 2821-ex. 2911+ex. 30111+<br>ex. 3811+ex. 3821-ex. 399                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 036 - Creanțe asupra instituțiilor de credit - alte creanțe                                              | 1113+1114+1312+1313+1412+1413+1512+ex. 1611+<br>+17312+17313+17412+ex. 17611+ex. 17811+<br>+ex. 17821+ex. 1811+ex. 1821-ex. 1911+<br>ex. 30111+ex. 3811+ex. 3821-ex. 399+ex. 401+<br>+ex. 402+ex. 4811+ex. 4821-ex. 499                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 040 - Creanțe asupra clienței                                                                            | 2011+2021+2031+2041+2051+2052+2061+2311+<br>+2312+2411+2412+2611+2811+2821-2911+<br>+ex. 2511+ex. 30111+ex. 3811+ex. 3821-<br>-ex. 399+ex. 401+ex. 402+ex. 4811+<br>+ex. 4821-ex. 499                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 050 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix                                                           | 30212+30252+30262+30312+30352+ex. 30372-<br>-39112+30412+30452+ex. 30472+3799-39122+<br>+ex. 3811+ex. 3821-ex. 399                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 058 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix - emise de alți emitenti - obligațiuni proprii            | 379                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 060 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil                                                          | 30213+30253+30263+30313+30353-39113+<br>+ex. 3811+ex. 3821-ex. 399+413+ex. 414+<br>+ex. 415-ex. 491                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 070 - Participatii                                                                                       | 412+ex. 414+ex. 415-ex. 491                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 075 - Participatii - participatii la instituții de credit                                                | 4121+ex. 414+ex. 415-ex. 491                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 080 - Părți în cadrul societăților comerciale legate                                                     | 411+ex. 414+ex. 415-ex. 491                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 085 - Părți în cadrul societăților comerciale legate - părți în cadrul instituțiilor de credit           | 4111+ex. 414+ex. 415-ex. 491                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 090 - Imobilizări necorporale                                                                            | 431+433+441+451-4611-4621-49211-4922-4924                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 093 - Imobilizări necorporale - cheltuieli de constituire                                                | 4412-46112                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 096 - Imobilizări necorporale - fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros  | 44111-46111-49221-44112                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 100 - Imobilizări corporale                                                                              | 432+434+442+452-4612-4622-49212-4923-4925                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 105 - Imobilizări corporale - terenuri și clădiri utilizate în scopul desfășurării activităților proprii | 44211+4422-46122-ex. 49231-49232                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 110 - Capital subscris neversat                                                                          | 508                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 120 - Alte active                                                                                        | Ex. 333 (solduri debitoare) +3362+341 (sold debitor) +342 (sold debitor) +3514+35192+<br>+35262+35324+35326+35328 (sold debitor) +<br>+3534+35392+3551+3552+3556+361+362+363+365+<br>+ex. 367+368+3712-3716+372 (sold debitor) +<br>+311 (sold debitor) +312 (sold debitor) +313<br>(sold debitor) +ex. 373 (solduri debitoare)+<br>ex. 379 (solduri debitoare) +ex. 3811+<br>+ex. 3821-393-ex. 399+421+3521 (sold debitor) +3522 (sold debitor) +3531 (sold debitor) +3533 (sold debitor) +3536 (sold debitor) +3538 (sold debitor) |
| 130 - Cheltuieli înregistrate în avans și                                                                | 1171+1271+1317+1417+1517+1617+17171+17317+                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| venituri angajate                                        | +17417+17617+17812+17817+17822+17827+1812+<br>+1817+1822+1827-1912+2017+2027+2037+2047+<br>+2057+2067+2317+2417+2517+2617+2812+2817+<br>+2822+2827-2912+30117+30257+ex. 30371+<br>+ex. 30372+30373+ex. 30471+ex. 30472+3371+<br>+3557+374+375+378+3812+3817+3822+3827-<br>-ex. 399+407+417+4812+4817+4822+4827-ex. 499                                                                                                                                                                                                                                     |
| PASIV                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 303 - Datorii privind instituțiile de credit la vedere   | 1122+122+1321+1421+1521+ex. 1621+1712+17321+<br>+17421+ex. 17621+ex. 30121                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 306 - Datorii privind instituțiile de credit la termen   | 1121+1123+1322+1323+1422+1423+1522+ex. 1621+<br>+17322+17323+17422+ex. 17621+ex. 30121                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 314 - Datorii privind clientela depozite la vedere       | 2531+ex. 2542                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 315 - Datorii privind clientela depozite la termen       | 2532+2533+ex. 2542+ex. 2551+ex. 2552+<br>+ex. 2553+ex. 2554+ex. 2555+ex. 2556+<br>+ex. 2558+ex. 2561+ex. 2562+ex. 2563+<br>+ex. 2564+ex. 2565+ex. 2581+ex. 2582+<br>+ex. 2583                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 317 - Alte datorii privind clientela la vedere           | 2321+2431+ex. 2511+25211+ex. 2551+ex. 2552+<br>+ex. 2553+ex. 2554+ex. 2555+ex. 2556+<br>+ex. 2558+ex. 2561+ex. 2562+ex. 2563+<br>+ex. 2564+ex. 2565+ex. 2581+ex. 2582+<br>+ex. 2583+ex. 2621+ex. 30121                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 318 - Alte datorii privind clientela la termen           | 25212+2322+2432+ex. 2621+ex. 30121                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 320 - Datorii constituite prin titluri                   | 2541+3211+3221+3251+3261                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 330 - Alte pasive                                        | 30271+30272+3036+331+332+ex. 333 (solduri<br>creditoare) +334+335+3361+341 (sold<br>creditor) +342 (sold creditor) +3511+3512+<br>+3513+3515+3516+35191+3521 (sold creditor) +<br>+3522 (sold creditor) +35261+3531 (sold<br>creditor) +35323+35327+35328 (sold<br>creditor) +3533 (sold creditor) +3536 (sold<br>creditor) +3538 (sold creditor) +35391+354+<br>+3561+3562+3566+372 (sold creditor) +311<br>(sold creditor) +312 (sold creditor) +313<br>(sold creditor) +ex. 373 (solduri<br>creditoare) +ex. 379 (solduri creditoare) +<br>+418+541+542 |
| 340 - Venituri înregistrate în avans și datorii angajate | 1172+1272+1327+1427+1527+1627+17172+17327+<br>+17427+17627+2327+2437+25172+2527+2537+2547+<br>+2557+2567+2587+2627+30127+30277+3217+3227+<br>+3257+3267+3372+3567+376+377+537                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 353 - Provizioane pentru pensii și obligații similare    | 552                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 355 - Provizioane pentru impozite                        | 556                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 356 - Alte provizioane                                   | 551+553+554+555+559                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 360 - Datorii subordonate                                | 531+532                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 370 - Capital social subscris                            | 501+502                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 380 - Prime de capital                                   | 511                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 392 - Rezerve legale                                     | 512                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 394 - Rezerve statutare sau contractuale                 | 513                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 396 - Rezerve pentru riscuri bancare                     | 514                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 397 - Rezerva de întraajutorare                          | 5171                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                                                                     |                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 398 - Rezerva mutuala de garantare                                                  | 5172                       |
| 399 - Alte rezerve                                                                  | 519                        |
| 400 - Rezerve din reevaluare                                                        | 516                        |
| 410 - Acțiuni proprii                                                               | 515                        |
| 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 AFARĂ BILANȚULUI                                                        |                            |
| 600 - Datorii contingente                                                           | 911+913+953+9591+981       |
| 603 - Acceptări și andosari                                                         | ex. 911+91314+9139+ex. 981 |
| 606 - Garanții și active gajate                                                     | ex. 911+953+9591+ex. 981   |
| 610 - Angajamente                                                                   | 901+903+921                |
| 615 - Angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare | 9211                       |

#### CORELAȚII ÎN CADRUL MODELULUI DE BILANȚ

020=023+026

030=033+036

050=053+056

300=303+306

310=313+316

313=314+315

316=317+318

320=323+326

350=353+355+356

390=392+394+396+397+398+399

140=450

140=010+020+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

#### CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

\*Font 8\*

| COD POZIȚIE                                                                                         | PLAN DE CONTURI                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 010 - Dobânzi de primit și venituri asimilate                                                       | 7011+7012+7013+7014+7015+70161+<br>+70162+70163+70164+70168+7017+7018+<br>+ex. 7037+7038+7051+7052+7058+7021+<br>+7071+7072+7022+7023+7024+7027+7028+<br>+7031+70331+7034+7036 |
| 015 - Dobânzi de primit și venituri asimilate aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix | 70331+7034+ex. 7037+ex. 7038+<br>+ex. 7051+ex. 7052+ex. 7058                                                                                                                   |
| 020 - Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate                                                     | 6011+6012+6013+6014+6015+60161+<br>+60162+60163+60164+6017+6021+6022+<br>+6023+6024+6025+6026+6027+6028+6031+<br>+60342+6036+ex. 6037+605+6071+6072                            |
| 030 - Venituri privind titlurile                                                                    | 70333+7053                                                                                                                                                                     |
| 033 - Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil                                        | 70333+ex. 7053                                                                                                                                                                 |

|                                                                                                                                                                                         |                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 035 - Venituri din participatii                                                                                                                                                         | ex. 7053                                                                     |
| 037 - Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate                                                                                                                       | ex. 7053                                                                     |
| 040 - Venituri din comisioane                                                                                                                                                           | 70169+7019+7029+7039+7069+708                                                |
| 050 - Cheltuieli cu comisioane                                                                                                                                                          | 60169+6019+6029+6039+6069+608                                                |
| 060 - Profit sau pierdere neta din operațiuni financiare                                                                                                                                | 7032+70336+7061+7074+76311+ex. 7637-<br>-6032-6061-6074-66311-60336-ex. 6637 |
| 070 - Alte venituri din exploatare                                                                                                                                                      | 7077+709+741+742+743+7461+747+749+<br>ex. 765+769                            |
| 083 - Cheltuieli cu personalul                                                                                                                                                          | 611+612+613+617+ex. 6344-74933-74934                                         |
| 084 - Salarii                                                                                                                                                                           | 611+613+ex. 6344-74933                                                       |
| 085 - Cheltuieli cu asigurările sociale                                                                                                                                                 | 612                                                                          |
| 086 - Cheltuieli aferente pensiilor                                                                                                                                                     | 6121                                                                         |
| 087 - Alte cheltuieli administrative                                                                                                                                                    | 631+632+633+ex. 634+635                                                      |
| 090 - Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale și corporale                                                                                                                   | 651+652+6642-7642-766                                                        |
| 100 - Alte cheltuieli de exploatare                                                                                                                                                     | 60331+60341+6077+609+627+641+642+<br>643+6461+649+ex. 665+669                |
| 110 - Corectii asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente                                                                                    | 661+662+6633+ex. 6637+6647+ex. 665+<br>+667+668                              |
| 120 - Reluări din corectii asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente                                                                        | 761+762+7633+ex. 7637+7647+<br>+ex. 765+767                                  |
| 130 - Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participatiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate             | 6462+66312+6641                                                              |
| 140 - Reluări din corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participatiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate | 7462+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                                                                          |

#### CORELATII 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  $(213 - 216 - 220 - 230) < 0$

$243 - 246 = 213 - 216 - 220 - 230$

CORELATII 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                                      |