



# MONITORUL OFICIAL

## AL

# ROMÂNIEI

Anul XIII — Nr. 694

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Joi, 1 noiembrie 2001

### SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
	ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE
1.982/5.	— Ordin al ministrului finanțelor publice și al guvernatorului Băncii Naționale a României pentru aprobarea Reglementărilor contabile armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit..... 1-63

## ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL FINANȚELOR PUBLICE  
Nr. 1.982/8 octombrie 2001

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI  
Nr. 5/8 octombrie 2001

### ORDIN

**pentru aprobarea Reglementărilor contabile armonizate  
cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE  
și cu Standardele Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit**

Ministrul finanțelor publice și guvernatorul Băncii Naționale a României,  
în temeiul prevederilor art. 50 din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, ale art. 58 din  
Legea bancară nr. 58/1998 și ale art. 4 din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările  
ulterioare,

emit următorul ordin:

Art. 1. — (1) Se aprobă Reglementările contabile armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit, cuprinse în anexa nr. 1 care face parte integrantă din prezentul ordin.

(2) Prezentele reglementări se aplică împreună cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Cadrul general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare, elaborat de Comitetul

pentru Standardele Internaționale de Contabilitate, și cu Standardele Internaționale de Contabilitate.

Art. 2. — (1) Reglementările prevăzute la art. 1 se aplică începând cu situațiile financiare anuale întocmite pentru exercițiul financiar al anului 2001 de către băncile, persoane juridice române, cotate la Bursa de Valori București, și de un eșantion reprezentativ de bănci, persoane juridice române, și sucursale din România ale băncilor străine, conform listei prezentate în anexa nr. 2 care face parte integrantă din prezentul ordin.

(2) Începând cu situațiile financiare anuale ale exercițiului financiar al anului 2002 prezentele reglementări se aplică tuturor băncilor, persoane juridice române, și sucursalelor din România ale băncilor străine, iar începând cu situațiile financiare anuale ale exercițiului financiar al anului 2003 prezentele reglementări se aplică tuturor instituțiilor de credit.

Art. 3. — (1) În primul an de aplicare situațiile financiare anuale ale instituțiilor de credit care intră sub incidența acestor reglementări se întocmesc în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, cu 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. 1.418/344/1997, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu prevederile cap. II din Modelele situațiilor financiar-contabile pentru bănci și normele metodologice privind întocmirea și utilizarea acestora, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.524/362/1998, cu modificările și completările ulterioare, și vor fi depuse la organele în drept până la data de 15 aprilie a anului următor, în conformitate cu prevederile legale.

(2) Totodată aceste instituții de credit au obligația de a retrata situațiile financiare anuale întocmite potrivit prevederilor alineatului precedent, în conformitate cu reglementările prevăzute la art. 1, urmând să le depună la organele în drept până la data de 30 septembrie a anului următor celui de raportare.

Art. 4. — (1) Instituțiile de credit care vor intra sub incidența prezentelor reglementări au obligația să auditeze

situațiile financiare anuale potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 75/1999 privind activitatea de audit financiar.

(2) Fac obiectul auditării de către auditori financiari, potrivit legii, și situațiile financiare anuale prevăzute la art. 3 alin. (2), obținute prin retratare în primul an de aplicare a prezentelor reglementări.

Art. 5. — Administratorilor instituțiilor de credit, care vor aplica Reglementările contabile armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate potrivit programului aprobat prin prezentul ordin, le revine răspunderea conform prevederilor art. 11 alin. (1) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, de a adopta programe proprii prin care să asigure măsurile necesare pentru aplicarea corespunzătoare a acestor reglementări. De asemenea, aceste persoane răspund pentru adaptarea corespunzătoare a programelor informatice utilizate pentru prelucrarea datelor financiar-contabile, precum și pentru exactitatea și realitatea datelor care sunt prelucrate, respectiv înscrise în situațiile financiare anuale.

Art. 6. — Banca Națională a României va urmări în cadrul acțiunilor de supraveghere desfășurate potrivit legii aplicarea prevederilor prezentului ordin de către instituțiile de credit.

Art. 7. — Nerespectarea prevederilor prezentului ordin atrage aplicarea sancțiunilor și/sau a măsurilor prevăzute la art. 69 și, respectiv, la art. 70 din Legea nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 8. — Banca Națională a României, cu consultarea organismelor profesionale de profil, actualizează permanent Reglementările contabile armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit, în funcție de reglementările și Standardele Internaționale de Contabilitate ce se adoptă pe parcurs, și, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale Legii nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, le supun aprobării Ministerului Finanțelor Publice, în vederea aplicării lor.

Ministrul finanțelor publice,  
**Mihai Nicolae Tănăsescu**

Guvernatorul Băncii Naționale a României,  
**Mugur Constantin Isărescu**

**REGLEMENTĂRI CONTABILE**  
**armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE**  
**și cu Standardele Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit**

**DISPOZIȚII GENERALE**

Prezentele reglementări stabilesc principiile și regulile contabile de bază, forma și conținutul situațiilor financiare anuale, având ca scop general asimilarea deplină a Directivei nr. 86/635/CEE și continuarea armonizării cu Standardele Internaționale de Contabilitate.

*Aria de aplicabilitate*

1. Prezentele reglementări privesc întocmirea, prezentarea, aprobarea și publicarea situațiilor financiare anuale ale băncilor, persoane juridice române, sucursalelor din România ale băncilor străine și ale organizațiilor cooperatiste de credit, denumite în continuare "instituții de credit".  
În cazul organizațiilor cooperatiste de credit, situațiile financiare anuale se întocmesc la nivelul fiecărei cooperative de credit și casei centrale a cooperativelor de credit, precum și la nivelul fiecărei rețele cooperatiste de credit.
2. Instituțiile de credit vor fi integrate în aria de aplicabilitate a acestor reglementări după următorul program:
  - A. Începând cu situațiile financiare ale exercițiului financiar al anului 2001, prezentele reglementări se aplică băncilor, persoane juridice române, cotate la Bursa de Valori București și unui eșantion reprezentativ de bănci, persoane juridice române, și sucursale din România ale băncilor străine, conform listei aprobate prin ordin al ministrului finanțelor publice și al guvernatorului Băncii Naționale a României;
  - B. Începând cu situațiile financiare ale exercițiului financiar al anului 2002, prezentele reglementări se aplică tuturor băncilor, persoane juridice române, și sucursalelor din România ale băncilor străine;
  - C. Începând cu situațiile financiare ale exercițiului financiar al anului 2003, prezentele reglementări se aplică tuturor instituțiilor de credit;
  - D. În primul an de aplicare a prezentelor reglementări, instituțiile de credit vor prezenta atât situațiile financiare anuale întocmite în conformitate cu prezentele reglementări cât și pe cele întocmite în conformitate cu prevederile cap.II din Modelele situațiilor financiar-contabile pentru bănci și normele metodologice privind întocmirea și utilizarea acestora, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr.1524/362/1998, cu modificările și completările ulterioare. Din al doilea an de aplicare, instituțiile de credit vor prezenta numai situațiile financiare anuale întocmite în conformitate cu prezentele reglementări.

# CAPITOLUL 1

## REGLEMENTĂRI PRIVIND CONTABILITATEA ȘI SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE ALE INSTITUȚIILOR DE CREDIT

### SECȚIUNEA 1

#### CONTABILITATEA INSTITUȚIILOR DE CREDIT

##### *Moneda*

- 1.1. 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. Pentru necesitățile proprii de informare, instituțiile de credit pot opta pentru întocmirea situațiilor financiare anuale și într-o monedă stabilă (EURO, USD) etc.

##### *Obligativitatea organizării și ținerii contabilității*

- 1.2. Răspunderea pentru organizarea și ținerea contabilității, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, revine administratorului sau altei persoane care are obligația gestionării instituției de credit.

În acest scop, persoanele prevăzute la alineatul precedent trebuie să asigure, potrivit legii, condițiile necesare pentru: întocmirea documentelor justificative privind operațiile economice; organizarea și ținerea corectă și la zi a contabilității; organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de activ și de pasiv, precum și valorificarea rezultatelor acesteia; respectarea regulilor de întocmire a situațiilor financiare, publicarea și depunerea la termen a acestora la organele în drept; păstrarea documentelor justificative, a registrelor și situațiilor financiare și organizarea contabilității de gestiune adaptată la specificul instituției de credit.

- 1.3. Potrivit prevederilor art.6 alin.(1) din Legea nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și celorlalte prevederi legale referitoare la întocmirea și utilizarea formularelor privind activitatea financiară și contabilă\*, orice operațiune economică efectuată se consemnează într-un document care stă la baza înregistrărilor în contabilitate, dobândind astfel calitatea de document justificativ.

Documentele justificative cuprind, de regulă, următoarele elemente principale:

- a) denumirea documentului;
- b) denumirea și sediul instituției de credit care întocmește documentul;
- c) numărul și data întocmirii acestuia;
- d) menționarea părților care participă la efectuarea operațiunii economice (când este cazul);
- e) conținutul operațiunii economice și, dacă este cazul, temeiul legal al efectuării acesteia;
- f) datele cantitative și valorice aferente operațiunii efectuate;
- g) numele și prenumele, precum și semnăturile persoanelor care le-au întocmit, vizat și aprobat, după caz;
- h) alte elemente menite să asigure consemnarea completă a operațiilor efectuate.

##### *Păstrarea registrelor și a documentelor justificative*

- 1.4. Potrivit prevederilor art.25 din Legea nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, registrele de contabilitate, precum și documentele justificative, care stau la baza înregistrărilor în contabilitate, se păstrează, timp de 10 ani, în arhiva instituțiilor de credit, cu începere de la data încheierii exercițiului în cursul căruia au fost întocmite, cu excepția statelor de salarii care se păstrează timp de 50 de ani.

Registrele de contabilitate, precum și documentele justificative se păstrează în arhivă, de regulă, în forma lor originală, grupate în funcție de natura operațiunilor și în ordine cronologică, în cadrul exercițiului financiar la care acestea se referă. Arhivarea documentelor contabile trebuie să asigure păstrarea și consultarea acestora în termenele prevăzute de lege.

Potrivit prevederilor art.26 din Legea nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în caz de pierdere, sustragere sau distrugere a unor documente contabile, se vor lua măsuri de reconstituire a acestora în termen de maximum 30 de zile de la constatare, potrivit reglementărilor emise în acest scop.

Responsabilitatea de a reconstitui documentele contabile, în cazurile prevăzute la alineatul precedent, revine administratorilor instituției de credit sau altei persoane care are obligația gestionării instituției de credit.

Documentele contabile reconstituite vor purta mențiunea „Reconstituit”.

\* Aceste prevederi sunt cuprinse în Hotărârea Guvernului nr.831/1997 pentru aprobarea modelelor formularelor comune privind activitatea financiară și contabilă și a normelor metodologice privind întocmirea și utilizarea acestora, în ordinele ministrului finanțelor date în aplicarea acesteia, precum și în Normele metodologice de întocmire și utilizare a formularelor tipizate, comune pe economie, care nu au regim special, privind activitatea financiară și contabilă, precum și a modelelor acestora, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor nr. 425/1998.

## **SECȚIUNEA a 2 - a** **EXERCITIUL FINANCIAR**

Exercițiul financiar începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie, cu excepția primului an de activitate, când acesta începe la data înființării, respectiv înmatriculării, potrivit legii, la registrul comerțului.

## **SECȚIUNEA a 3 - a** **SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE ALE INSTITUȚIILOR DE CREDIT**

- 3.1. Fiecare instituție de credit are obligația să întocmească situații financiare anuale.
- 3.2. Situațiile financiare anuale ale unei instituții de credit trebuie să cuprindă:
  - a) bilanțul;
  - b) contul de profit și pierdere;
  - c) situația modificărilor capitalului propriu;
  - d) situația fluxurilor de trezorerie;
  - e) politici contabile și note explicative.
- 3.3. Situațiile financiare anuale trebuie să ofere o imagine fidelă a poziției financiare, performanței, modificărilor capitalului propriu și fluxurilor de trezorerie ale instituției de credit pentru respectivul exercițiu financiar.
- 3.4. Situațiile financiare anuale trebuie să respecte prevederile Legii nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale prezentelor reglementări, ale Cadrului general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare, elaborat de Comitetul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate, și ale Standardelor Internaționale de Contabilitate.  
În cazul în care situațiile financiare anuale respectă în totalitate prevederile prezentelor reglementări, dar nu respectă în totalitate prevederile Standardelor Internaționale de Contabilitate (de exemplu: prevederi referitoare la inflație și/sau consolidare), raportul de audit trebuie să facă referiri concrete la aceste aspecte.
- 3.5. Dacă nu există nici un Standard Internațional de Contabilitate relevant, administratorii instituției de credit vor elabora politici contabile în acord cu "Cadrul general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare", prevăzut de Standardele de Contabilitate Internaționale, și se vor asigura că situațiile financiare anuale furnizează informații care să fie:
  - a) relevante pentru nevoile utilizatorilor de luare a deciziilor; și
  - b) credibile în sensul că:
    - (i) reprezintă fidel rezultatele și poziția financiară a instituției de credit;
    - (ii) reflectă substanța economică a evenimentelor și tranzacțiilor și nu doar forma juridică;
    - (iii) sunt neutre, adică nepărtinitoare;
    - (iv) sunt prudente;
    - (v) sunt complete sub toate aspectele semnificative.
- 3.6. Legea nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, va fi aplicată împreună cu:
  - Reglementările contabile armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit;
  - Cadrul general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare prevăzut de Standardele Internaționale de Contabilitate;
  - Standardele Internaționale de Contabilitate.
- 3.7. La elaborarea prezentelor reglementări contabile aplicabile instituțiilor de credit s-a avut în vedere asigurarea conformității cu prevederile Directivei Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE, cu cele ale Cadrului general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare, elaborat de Comitetul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate, și cu cele ale Standardelor Internaționale de Contabilitate.  
În situațiile în care tratamentul contabil prevăzut de Directiva Comunităților Economice Europene nr.86/635/CEE este diferit de cel cuprins în Standardele Internaționale de Contabilitate, pe perioada de implementare a programului de dezvoltare a sistemului de contabilitate, instituțiile de credit vor aplica prevederile Directivei Comunităților Economice Europene nr.86/635/CEE.
- 3.8. Dacă în împrejurări speciale ce privesc o instituție de credit, respectarea uneia din prevederile prezentelor reglementări, ale Cadrului general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare, prevăzut de Standardele Internaționale de Contabilitate, și ale Standardelor Internaționale de Contabilitate nu răspunde cerinței de a prezenta o imagine fidelă, administratorii instituției de credit se pot abate de la cerințele acestora atât cât este necesar pentru a prezenta o imagine fidelă. În acest caz, instituția de credit trebuie să prezinte în notele explicative următoarele aspecte:
  - a) faptul că administratorii au ajuns la concluzia că situațiile financiare anuale prezintă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței, fluxurilor de trezorerie și a modificărilor capitalului propriu;
  - b) mențiunea că instituția de credit a respectat sub toate aspectele semnificative prevederile prezentelor reglementări contabile, ale Cadrului general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare, prevăzut de Standardele Internaționale de Contabilitate, și ale Standardelor Internaționale de Contabilitate, cu excepția abaterilor de la o anumită cerință a acestora, în vederea obținerii unei imagini fidele;

- c) prevederea sau standardul de la care s-a făcut abatere, natura acesteia, tratamentul contabil solicitat de reglementări sau de standarde și motivul pentru care tratamentul prevăzut de reglementări sau de standarde a fost considerat necorespunzător în împrejurările respective, precum și tratamentul adoptat;
- d) impactul financiar al abaterilor asupra capitalurilor proprii, profitului net sau pierderii nete a instituției de credit, activelor, datoriilor și asupra fluxurilor de trezorerie ale instituției de credit, pentru fiecare dintre exercițiile financiare prezentate.

## **SECȚIUNEA a 4 - a**

### **FORMA ȘI CONȚINUTUL SITUAȚIILOR FINANCIARE ANUALE ALE INSTITUȚIILOR DE CREDIT**

#### **Aspecte generale**

- 4.1. Potrivit prevederilor acestor reglementări:
  - a) Bilanțul trebuie să prezinte cel puțin posturile enumerate în formatul de bilanț prezentat la pct.4.10;
  - b) Contul de profit și pierdere trebuie să prezinte cel puțin elementele enumerate în formatul de cont de profit și pierdere prezentat la pct.4.58;
  - c) Situația fluxurilor de trezorerie va prezenta informațiile cerute de IAS 7;
  - d) Situația modificărilor capitalului propriu va prezenta informațiile cerute de Standardele Internaționale de Contabilitate.
- 4.2. Fiecare element obligatoriu prezentat în situațiile financiare anuale ale unei instituții de credit conform pct.4.1 poate fi prezentat mai detaliat decât se cere în formatul adoptat, dacă această detaliere concurează la prezentarea unei informații mai elocvente pentru utilizatorii de informații.
- 4.3. Bilanțul unei instituții de credit și contul de profit și pierdere al acesteia pot fi dezvoltate cu orice element de activ sau pasiv, venit sau cheltuielă, care nu este prevăzut în formatul adoptat.
- 4.4. Structura bilanțului și a contului de profit și pierdere, în special în ceea ce privește formatul obligatoriu, nu poate fi modificată de la un exercițiu financiar la altul. În cazuri excepționale se admit derogări de la această regulă. Orice derogare trebuie prezentată în notele explicative, împreună cu motivele care au determinat-o.
- 4.5. Elementele din bilanț și contul de profit și pierdere indicate cu litere mici pot fi combinate într-un singur element în situațiile financiare anuale ale unei instituții de credit dacă:
  - a) valorile individuale nu sunt semnificative pentru evaluarea poziției financiare și a performanței instituției de credit pentru exercițiul financiar respectiv,  
Sau
  - b) cumularea îmbunătățește claritatea prezentării; valorile individuale ale oricăror elemente combinate în acest fel vor fi prezentate în notele explicative.
- 4.6. În notele explicative trebuie să se prezinte separat repartizarea profitului net pe destinații, respectiv:
  - a) dividendele propuse spre a fi plătite. În conformitate cu prevederile IAS 10, dacă aceste dividende sunt propuse sau declarate după data bilanțului, instituția de credit nu trebuie să le recunoască ca datorie la data bilanțului;
  - b) sumele repartizate la rezerve;
  - c) sumele repartizate pentru acoperirea pierderilor contabile din anii precedenți;
  - d) alte repartizări.
- 4.7. Pentru fiecare post, respectiv element, prezentat în bilanțul sau în contul de profit și pierdere al unei instituții de credit, valoarea corespunzătoare pentru exercițiul financiar precedent trebuie prezentată într-o coloană separată.
- 4.8. În situația în care valorile corespunzătoare exercițiului financiar curent și precedent înscrise în bilanț și în contul de profit și pierdere nu sunt comparabile, cele aferente exercițiului precedent trebuie retratate corespunzător, astfel încât să se asigure comparabilitatea. Rezultatele retratării, motivele pentru care a fost făcută și modalitatea de efectuare a acesteia trebuie prezentate în notele explicative.
- 4.9. Nu se vor menține în bilanț și în contul de profit și pierdere acele elemente (posturi) pentru care nu există valori atât în exercițiul financiar curent, cât și în cel precedent.

#### **Formatul cerut pentru bilanț și contul de profit și pierdere**

- 4.10. Formatul cerut pentru bilanț este următorul:

**Bilanț***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 emitenți, din care:
      - obligațiuni proprii
  6. Acțiuni și alte titluri cu venit variabil
  7. Participații, din care:
    - participații la instituții 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 clădiri utilizate în scopul desfășurării activităților proprii
  11. Capital subscris nevărsat
  12. Acțiuni și părți proprii
  13. Alte active
  14. 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 piață interbancară, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în circulație
    - (b) alte titluri
  4. Alte pasive
  5. Venituri înregistrate în avans și datorii angajate
  6. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli, din care:
    - (a) provizioane pentru pensii și obligații similare
    - (b) alte provizioane
  7. Datorii subordonate
  8. Capital social subscris
  9. Prime legate de capital
  10. Rezerve
  11. Rezerve din reevaluare
  12. Rezultatul reportat
  13. Rezultatul exercițiului financiar
- Total pasiv

*Elemente în afara bilanțului*

1. Datorii contingente, din care:
  - acceptări și andosări
  - garanții și active gajate
2. Angajamente, din care:
  - angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare

*Reglementări referitoare la bilanț*

- 4.11. Bilanțul este documentul contabil de sinteză prin care se prezintă elementele de activ și de pasiv ale instituției de credit la încheierea exercițiului financiar, precum și în celelalte situații prevăzute de lege.  
Bilanțul cuprinde toate elementele de activ și de pasiv grupate după natură, destinație și lichiditate, respectiv, natură, proveniență și exigibilitate.
- 4.12. În cazul în care un element de activ sau o datorie este în relație cu mai mult de un alt element bilanțier, relația sa cu celelalte elemente trebuie prezentată fie sub elementul la care apare, fie în notele explicative, dacă prezentarea este esențială pentru înțelegerea situațiilor financiare anuale.
- 4.13. Acțiunile și părțile proprii, precum și acțiunile deținute în filiale vor fi prezentate distinct la posturile prevăzute pentru acestea.
- 4.14. Toate angajamentele sub forma garanțiilor, girurilor și ipotecilor de orice fel, în cazul în care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute în bilanț ca active sau datorii, trebuie să fie prezentate în mod clar în notele explicative. Pentru orice garanție semnificativă care a fost constituită trebuie făcută o prezentare detaliată, făcându-se totodată distincție atât între diferitele tipuri de garanții recunoscute de legislația română, cât și între acestea și tipurile de garanții pe care legislația română nu le recunoaște. Dacă angajamentele menționate mai sus există față de societăți din cadrul grupului, se va face o prezentare separată.
- 4.15. Cu excepția situațiilor menționate la pct.4.5, pentru fiecare element de activ reprezentând active imobilizate care se prezintă în cadrul posturilor 5, 6, 7, 8, 9 și 10 trebuie furnizate următoarele informații în notele explicative:
- valurile corespunzătoare care privesc acest element, la începutul și la încheierea exercițiului financiar ;
  - mișcările privind acest element ocazionate de:
    - modificarea valorii (inclusiv reevaluări) în cursul exercițiului, conform regulilor și metodelor menționate la pct.5.37 și respectiv la pct. 5.39;
    - intrări de active în timpul exercițiului financiar;
    - ieșiri de active în timpul exercițiului respectiv; și
    - transferurile de active către și din acel post bilanțier, efectuate în timpul exercițiului.
- 4.16. Valorile prezentate conform pct.4.15 lit.a) se vor determina pe baza:
- costului de achiziție sau costului de producție; sau
  - regulilor și metodelor menționate la pct.5.37 și 5.39 fără a se ține seama de amortizare și de provizioanele pentru depreciere, după caz.
- 4.17. Pentru fiecare element de activ imobilizat se va prezenta, în condițiile pct.4.15:
- valoarea amortizării cumulate și a provizioanelor pentru depreciere la începutul și la sfârșitul exercițiului;
  - valoarea amortizării și a provizioanelor pentru depreciere care privesc exercițiul financiar respectiv;
  - valoarea ajustărilor efectuate cu privire la amortizări și provizioane pentru depreciere în cursul exercițiului, ca urmare a ieșirii de active imobilizate;
  - valoarea ajustărilor efectuate asupra amortizării și provizioanelor pentru depreciere care privesc exercițiile anterioare.
- 4.18. În cazul în care în primul exercițiu financiar de aplicare a acestor reglementări, costul de achiziție sau costul de producție al unui activ nu este cunoscut și nu există informații privind prețurile sau cheltuielile necesare pentru determinarea lui sau în cazul în care astfel de informații nu pot fi obținute fără cheltuieli sau întârzieri nejustificate, costul de achiziție sau costul de producție va fi prezentat, pentru respectarea pct.5.16 - 5.27, de valoarea justă atribuită activului. Această situație va fi prezentată la începutul exercițiului financiar.
- 4.19. În cazul în care se aplică prevederile pct.5.39, mișcările elementelor reprezentând active imobilizate la care se referă pct. 4.15 lit.b) se vor prezenta, ținându-se seama de valoarea rezultată din reevaluare.
- 4.20. Drepturile asupra imobilizărilor și alte drepturi similare, așa cum sunt ele definite prin lege, vor fi prezentate la elementele bilanțiere corespunzătoare.
- 4.21. Cheltuielile efectuate în cursul exercițiului financiar, dar care se referă la un exercițiu ulterior, precum și veniturile care se înregistrează în exercițiul financiar în care au apărut, fără a se ține seama de momentul efectiv al încasării acestora, se vor prezenta la " Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate". Acest element se va prezenta în bilanț la elementul de Activ 14.  
Atunci când orice valoare prezentată în cadrul elementului de Activ 14 – 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.
- 4.22. Veniturile recunoscute înainte de data încheierii exercițiului, dar care se referă la un exercițiu financiar ulterior, precum și cheltuielile care se înregistrează în exercițiul financiar în care au apărut, fără a se ține seama de momentul efectiv al plății acestora, se vor prezenta la "Venituri înregistrate în avans și datorii angajate". Acest element se va prezenta în bilanț la elementul de Pasiv 5.  
Atunci când orice valoare prezentată în cadrul elementului de Pasiv 5 – 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.
- 4.23. Un provizion va fi recunoscut numai în momentul în care:
- o instituție de credit are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior;



- b) este probabil ca o ieșire de resurse care să afecteze beneficiile economice să fie necesară pentru a onora obligația respectivă; și
- c) poate fi realizată o bună estimare a valorii obligației.

Dacă aceste condiții nu sunt îndeplinite, nu trebuie recunoscut un provizion.

- 4.24. Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli nu pot avea drept scop corectarea valorilor elementelor de activ, iar suma lor trebuie corelată strict cu riscurile și cheltuielile previzibile.
- 4.25. Provizioanele care figurează în bilanș la postul 6 (b) "alte provizioane" trebuie prezentate în notele explicative în măsura în care acestea sunt semnificative.

**Activ: Elementul 1 – Casa, disponibilități la bănci centrale**

4.26. Acest element cuprinde:

- numerarul aflat în casieria băncii, bancnote și monede românești și străine care au curs legal;
- cecuri de călătorie cumpărate și neremise spre încasare emitenților;
- 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 promptitudine în orice moment. Celelalte creanțe privind aceste instituții trebuie prezentate la "Creanțe asupra instituțiilor de credit" (elementul de Activ 3).

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

- 4.27. Acest element trebuie să cuprindă, la lit.(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 organisme publice care nu îndeplinesc condițiile de mai sus trebuie prezentate la subelementul 5 (a) de Activ.
- 4.28. Acest element trebuie să cuprindă, la lit.(b), titluri acceptate pentru refinanțare de banca centrală a țării sau țărilor în care este implantată instituția de credit, cum ar fi titlurile deținute în portofoliu, care au fost achiziționate de la instituții de credit sau de la clientelă, 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**

- 4.29. Acest element cuprinde ansamblul creanțelor, inclusiv creanțele subordonate generate de operațiunile bancare cu instituțiile de credit naționale și străine ale instituției de credit care întocmește situațiile financiar-contabile anuale, indiferent de destinațiile lor actuale, cu excepția creanțelor materializate printr-un titlu care trebuie prezentate la elementul 5 din Activ.

**Activ: Elementul 4 – Creanțe asupra clientelei**

- 4.30. Acest element cuprinde ansamblul creanțelor, inclusiv creanțele subordonate și creanțele aferente operațiunilor de factoring, pentru instituțiile de credit care efectuează acest gen de operațiuni cu caracter accesoriu, deținute asupra clienților naționali și străini, alții decât instituțiile de credit, indiferent de destinațiile lor actuale. Singura excepție o reprezintă creanțele materializate printr-un titlu care trebuie prezentate la elementul 5 din Activ.

**Activ: Elementul 5 – Obligațiuni și alte titluri cu venit fix**

- 4.31. Acest element cuprinde obligațiunile și alte titluri cu venit fix, inclusiv titlurile subordonate, emise de instituțiile de credit, de alte societăți sau de organisme publice; asemenea titluri emise de organismele publice trebuie incluse numai în cazul în care nu trebuie prezentate la elementul 2 din Activ.
- 4.32. Sunt asimilate obligațiunilor și altor titluri cu venit fix titlurile cu dobândă care variază în funcție de anumiți factori specifici, ca de exemplu rata dobânzii pe piața interbancară sau pe piața europeană.
- 4.33. Doar obligațiunile proprii răscumpărate și negociabile pot fi incluse în subelementul 5 (b).

**Pasiv: Elementul 1 – Datorii privind instituțiile de credit**

- 4.34. Acest element cuprinde ansamblul datoriilor, cu titlu de operațiuni bancare, față de alte instituții de credit naționale sau străine, ale instituției de credit care întocmește situațiile financiare anuale, indiferent de destinațiile lor actuale, cu excepția datoriilor subordonate, care trebuie prezentate la elementul 7 din Pasiv și a datoriilor constituite prin titluri, care trebuie prezentate la elementul 3 sau la elementul 7 din Pasiv.

**Pasiv: Elementul 2 – Datorii privind clientela**

- 4.35. Acest element cuprinde ansamblul datoriilor față de clientelă, alta decât instituțiile de credit, cu excepția datoriilor subordonate, care trebuie prezentate la elementul 7 din Pasiv și a datoriilor materializate prin titluri care trebuie prezentate la elementul 3 sau la elementul 7 din Pasiv.
- 4.36. În acest element nu se includ certificatele de depozit care sunt titluri negociabile.

***Pasiv: Elementul 3 – Datorii constituite prin titluri***

4.37. Acest element cuprinde datoriile constituite prin titluri cesionabile, emise de instituția de credit în România și în străinătate, cu excepția titlurilor subordonate care sunt înscrise la elementul 7 din Pasiv. De asemenea, se înscriu certificatele de depozit, titlurile de piață interbancară și titlurile de creanțe negociabile emise în România, titlurile de aceeași natură emise în străinătate, precum și obligațiunile și alte titluri cu venit fix.

***Pasiv: Elementul 7 – Datorii subordonate***

4.38. În această poziție se înregistrează fondurile provenind din emisiunea de titluri sau din împrumuturi subordonate, a căror rambursare, în caz de lichidare a băncii, nu este posibilă, decât după plata celorlalți creanțieri.

***Pasiv: Elementul 8 – Capital social subscris***

4.39. Acest element cuprinde toate sumele, indiferent de destinația lor actuală, care, în funcție de natura juridică a instituției respective, sunt privite, în conformitate cu legislația națională, ca fiind părți subscrise de către acționari sau alți investitori.

***Pasiv: Elementul 10 – Rezerve***

4.40. Acest element cuprinde rezervele legale, rezerva generală pentru riscul de credit, rezervele statutare sau contractuale, rezervele pentru acțiuni și părți proprii și alte rezerve.

***Elemente în afara bilanțului: 1 – Datorii contingente***

- 4.41. Acest element cuprinde toate tranzacțiile prin care o instituție de credit a garantat obligațiile unei terțe părți.  
 4.42. 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.  
 4.43. Angajamentele reprezentând andosări de efecte rescontate, precum și acceptările se includ la acest element.  
 4.44. Garanțiile și activele gajate cuprind toate garanțiile asumate și activele date în garanție în contul unei terțe părți, în special cauțiunile și acreditivele irevocabile.

***Elemente în afara bilanțului: 2 – Angajamente***

- 4.45. Acest element cuprinde toate angajamentele irevocabile care ar putea da naștere unui risc.  
 4.46. În notele explicative trebuie prezentate natura și valoarea oricărui tip de angajament de finanțare, care este semnificativ în raport cu ansamblul activității instituției de credit.  
 4.47. 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 opțiuni de răscumpărare, în înțelesul pct.4.57.

***Creanțele și datoriile către anumite societăți***

- 4.48. Următoarele informații trebuie să fie prezentate în notele explicative.  
 Valorile următoarelor elemente trebuie să fie prezentate pentru fiecare din elementele de Activ de la 2 - 5:
- 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.
- Valorile următoarelor elemente trebuie să fie prezentate pentru fiecare din elementele de Pasiv 1, 2, 3 și 7:
- 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.

***Active subordonate***

- 4.49. Activele subordonate trebuie prezentate cu detalierea celor semnificative în notele explicative.  
 4.50. 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.

***Active gajate***

- 4.51. 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.

***Credite consorțiale de finanțare***

- 4.52. În cazul acestor credite, fiecare instituție de credit care face parte din consorțiu sau sindicat prezintă doar acea parte din credit pe care aceasta a finanțat-o.  
 4.53. În cazul unui credit consorțial, 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 afara bilanțului, rândul 2).

**Fonduri administrate**

- 4.54. 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, detaliate conform diferitelor elemente de Activ și Pasiv.
- 4.55. Activele achiziționate în numele și în contul unei terțe părți nu trebuie să fie prezentate în bilanț.

**Pensiuni și tranzacții de vânzare cu posibilitate de răscumpărare**

- 4.56. În cazul pensiunilor, activele cedate continuă să figureze în bilanțul cedentului; prețul de achiziție primit de cedent trebuie prezentat ca o sumă datorată celui la care a fost transferat activul (cesionarului). Acesta nu are dreptul să prezinte activele transferate în bilanțul său; prețul de cesiune trebuie să fie prezentat ca o datorie a cesionarului. Valoarea activelor transferate trebuie să fie prezentată într-o notă explicativă de către transferator.
- 4.57. În cazul unei tranzacții considerată vânzare cu posibilitate de răscumpărare, cedentul nu are dreptul să prezinte în bilanțul său activele transferate; aceste elemente trebuie să fie prezentate ca active în bilanțul celui la care au fost transferate (cesionarului). Cedentul trebuie să includă la elementul 2 în afara bilanțului o sumă egală cu prețul convenit la care acesta își poate exercita opțiunea de răscumpărare.

**Contul de profit și pierdere**

- 4.58. Formatul cerut pentru contul de profit și pierdere este următorul:

Contul de profit și pierdere

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 participații
  - (c) Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate
4. Venituri din comisioane
5. Cheltuieli cu comisioane
6. Profit sau pierdere netă 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. Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale
10. Alte cheltuieli de exploatare
11. Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente
12. Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente
13. Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate
14. Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate
15. Impozitul pe rezultatul activității curente
16. Rezultatul activității curente după impozitare
17. Venituri extraordinare
18. Cheltuieli extraordinare
19. Rezultatul activității extraordinare
20. Impozitul pe rezultatul activității extraordinare
21. Rezultatul activității extraordinare după impozitare
22. Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus
23. Rezultatul exercițiului financiar
24. Rezultatul pe acțiune
  - de bază
  - diluat

*Reglementări referitoare la contul de profit și pierdere*

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

Rezultatul pe acțiune se prezintă atât pentru exercițiul curent, cât și pentru cel precedent, indiferent că este pozitiv sau negativ, în conformitate cu prevederile IAS 33.

4.60. În notele explicative se vor prezenta informații privind valoarea și natura veniturilor și cheltuielilor extraordinare (prezentate la poz. 17 și 18), cu excepția cazului în care aceste valori sunt nesemnificative pentru aprecierea rezultatelor. În mod similar, vor fi prezentate veniturile și cheltuielile care se referă la exercițiul financiar precedent.

*Elementul 1 – Dobânzi de primit și venituri asimilate*

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

- a) veniturile realizate provenind din elementele înscrise la poz. 1 - 5 și 13 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 și datoriile contractate la o valoare mai mare și suma de plătit la scadență;
- b) veniturile rezultate din operațiunile de schimb la termen încheiate cu scop de acoperire, eșalonate pe durata efectivă a operațiunii și care au caracter de dobândă;
- c) taxe și comisioane de primit, cu caracter de dobândă și calculate în funcție de durată sau la valoarea creanței sau a angajamentului dat.

*Elementul 2 – Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate*

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

- a) cheltuielile provenind din elementele înscrise la poz. 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 mică și datoriile contractate la o valoare mai mare și suma de plătit la scadență;
- b) cheltuielile rezultate din operațiunile de schimb la termen încheiate cu scop de acoperire, 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*

4.63. Acest element cuprinde dividendele și alte venituri aferente acțiunilor și altor titluri cu venit variabil (titluri de participare, titluri ale activității de portofoliu și părți în societățile comerciale legate). Venitul din acțiuni în societăți de investiții trebuie, de asemenea, inclus la acest element.

*Elementul 4 – Venituri din comisioane și elementul 5 – Cheltuieli cu comisioane*

4.64. Fără a încălca prevederile pct.4.61 și 4.62, veniturile din comisioane includ veniturile aferente serviciilor acordate terțelor părți, iar cheltuielile cu comisioanele includ cheltuielile aferente serviciilor primite de la 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 netă din operațiuni financiare*

4.65. 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 încălca prevederile pct.4.61 lit. b) și 4.62 lit. b);
- c) rezultatul net din alte operațiuni de vânzare-cumpărare care implică instrumente financiare, inclusiv metale prețioase.

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

4.66. Aceste elemente cuprind:

- cheltuieli pentru corecții asupra valorii creanțelor prezentate la elementele 3 și 4 din Activul bilanțului și venituri din recuperări de creanțe trecute anterior pe pierderi;
- cheltuieli pentru corecții asupra elementelor din afara bilanțului prezentate la elementele în afara bilanțului 1 și 2 și reluări din corecții asupra valorii provizioanelor constituite anterior.

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

4.67. Aceste elemente cuprind:

- cheltuieli pentru corecțiile asupra valorilor elementelor de Activ de la 5 - 8;
- reluări din corecții efectuate anterior asupra elementelor respective, în măsura în care cheltuielile și veniturile se referă la titluri înregistrate ca imobilizări financiare.

**Situația fluxurilor de trezorerie**

4.68. Situația fluxurilor de trezorerie se întocmește potrivit prevederilor IAS 7. În cap.3 "Formatul bilanțului, contului de profit și pierdere, situației fluxurilor de trezorerie, situației modificării capitalului propriu și exemple de prezentare a notelor explicative" sunt prezentate exemple ale modelelor fluxurilor de trezorerie folosind metoda directă și metoda indirectă.

**Situația modificărilor capitalului propriu**

4.69. Situația modificărilor capitalului propriu este prezentată ca o componentă separată a situațiilor financiare anuale, care să evidențieze:

- a) profitul net sau pierderea netă a perioadei;
- b) fiecare element de venit și cheltuială, câștig sau pierdere care, așa cum este cerut de un Standard, este recunoscut direct în capitalul propriu, și totalul acestor elemente; și
- c) efectul cumulativ al modificărilor politicilor contabile și corecția erorilor fundamentale.

În plus, instituțiile de credit trebuie să prezinte, fie în situația modificărilor capitalului propriu, fie în notele explicative:

- 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;
- și
- o reconciliere între valoarea contabilă a fiecărei categorii de capital propriu la începutul și la sfârșitul perioadei, prezentând distinct fiecare modificare.

**SECȚIUNEA a 5 - a**  
**PRINCIPII ȘI REGULI CONTABILE**

**PRINCIPIILE CONTABILE**

- 5.1. Evaluarea posturilor cuprinse în situațiile financiare anuale ale unei instituții de credit trebuie să fie efectuată în acord cu principiile prezentate la pct. 5.2 – 5.10.
- 5.2. *Principiul continuității activității.* Acesta presupune că instituția de credit își continuă în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil, fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia. Dacă administratorii instituției de credit au luat cunoștință 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 activității, această informație trebuie prezentată, împreună cu explicații privind modul de întocmire a raportării financiare respective și motivele ce au stat la baza deciziei conform căreia instituția de credit nu își mai poate continua activitatea.
- 5.3. *Principiul permanenței metodelor.* Acesta presupune continuitatea aplicării aceluiași reguli și norme privind evaluarea, înregistrarea în contabilitate și prezentarea elementelor de activ și de pasiv, precum și a rezultatelor, asigurând comparabilitatea în timp a informațiilor contabile.  
Modificările politicii contabile sunt permise doar dacă sunt cerute de lege, de un standard contabil sau au ca rezultat informații mai relevante sau mai credibile referitoare la operațiunile instituțiilor de credit.

Este foarte importantă menționarea în notele explicative a oricăror 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 instituției de credit.

- 5.4. *Principiul prudenței.* Valoarea oricărui element trebuie să fie determinată pe baza principiului prudenței. În mod special, se vor avea în vedere următoarele aspecte :
- a) se vor lua în considerare numai profiturile recunoscute până la data încheierii exercițiului financiar ;
  - b) se va ține seama de toate obligațiile previzibile și de pierderile potențiale care au luat naștere în cursul exercițiului financiar încheiat sau pe parcursul unui exercițiu anterior, chiar dacă asemenea obligații sau pierderi apar între data încheierii exercițiului și data întocmirii bilanțului;
  - c) se va ține seama de toate ajustările de valoare datorate depreciilor, chiar dacă rezultatul exercițiului financiar este profit sau pierdere.
- 5.5. *Principiul independenței exercițiului.* Se vor lua în considerare toate veniturile și cheltuielile corespunzătoare exercițiului financiar pentru care se face raportarea, fără a se ține seama de data încasării sumelor sau a efectuării plăților.
- 5.6. *Principiul evaluării separate a elementelor de activ și de pasiv.* În vederea stabilirii valorii totale corespunzătoare a unei poziții din bilanț, se va determina separat valoarea aferentă fiecărui element individual de activ sau de pasiv.
- 5.7. *Principiul intangibilității.* Bilanțul de deschidere al unui exercițiu trebuie să corespundă cu bilanțul de închidere al exercițiului precedent, cu excepția corecțiilor impuse de aplicarea IAS 8.
- 5.8. *Principiul necompensării.* Valorile elementelor ce reprezintă active nu pot fi compensate cu valorile elementelor ce reprezintă pasive, respectiv veniturile cu cheltuielile, cu excepția compensărilor între active și pasive, admise de Standardele Internaționale de Contabilitate.
- 5.9. *Principiul prevalenței economicului asupra juridicului.* Informațiile prezentate în situațiile financiare anuale trebuie să reflecte realitatea economică a evenimentelor și tranzacțiilor, nu numai forma lor juridică.
- 5.10. *Principiul pragului de semnificație.* Orice element care are o valoare semnificativă trebuie prezentat distinct în cadrul situațiilor financiare anuale. Elementele cu valori nesemnificative care au aceeași natură sau cu funcții similare trebuie însumate, nefiind necesară prezentarea lor separată.
- 5.11. Pentru acele elemente a căror valoare este nesigură și care trebuie incluse în situațiile financiare anuale, în contabilitate trebuie făcute cele mai bune estimări. În acest scop, este necesară uneori revizuirea valorilor lor pentru a reflecta evenimentele ulterioare datei de închidere a exercițiului financiar, schimbările de circumstanțe sau dobândirea unor noi informații, ori de câte ori acele valori sunt semnificative. Efectul unei asemenea modificări trebuie inclus în cadrul aceleiași poziții din bilanț, respectiv din contul de profit și pierdere, unde a fost reflectată și estimarea contabilă inițială. Evenimentele care apar după data bilanțului pot furniza, de asemenea, informații suplimentare cu privire la estimările făcute de management la data bilanțului. Dacă aceste informații ar fi fost cunoscute la data bilanțului, managementul ar fi putut face estimări mai bune. Prin urmare, dacă situațiile financiare anuale nu au fost aprobate, ele trebuie ajustate pentru a reflecta și informațiile suplimentare.

#### *Abateri de la principiile contabile*

- 5.12. Abaterile de la aceste principii generale vor fi permise numai în cazuri excepționale. Asemenea abateri se vor prezenta în notele explicative. De asemenea, se vor prezenta motivele pentru care au avut loc aceste abateri și o evaluare a efectului acestora asupra activelor, datorilor, poziției financiare și profitului sau pierderii instituției de credit.

### **TRATAMENTE CONTABILE**

#### *Aspecte generale*

- 5.13. Un activ, respectiv o datorie, se recunoaște numai atunci când:

- este posibil ca acesta să aducă instituției de credit beneficii economice viitoare, respectiv să genereze ieșirea acestora, și
- costul său poate fi evaluat în mod credibil.

Fiecare instituție de credit va utiliza raționamentul profesional pentru a evalua nivelul sub care un element nu trebuie să fie prezentat în bilanț, ci trecut în contul de profit și pierdere. De asemenea, raționamentul profesional trebuie utilizat și la luarea deciziei referitoare la necesitatea înregistrării activelor în categorii separate sau într-o singură categorie comună.

În conformitate cu prevederile art.7 și 9 din Legea nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, pentru evaluarea elementelor din bilanț, se stabilesc următoarele reguli:

- a) la data intrării, bunurile se evaluează și se înregistrează în contabilitate la valoarea de intrare, denumită valoare contabilă, care se stabilește astfel:

- bunurile reprezentând aport la capitalul social, la valoarea de aport stabilită în urma evaluării efectuate potrivit legii, în funcție de prețul pieței, utilitatea, starea și amplasarea acestora;
- bunurile obținute cu titlu gratuit, la valoarea de utilitate stabilită în funcție de prețul pieței, starea și amplasarea acestora;

Valoarea de aport și, respectiv, de utilitate se substituie costului de achiziție;

- bunurile procurate cu titlu oneros, la valoarea de achiziție denumită cost de achiziție;
- bunurile produse în instituția de credit, la costul de producție.

Activele dobândite prin schimb cu alte active se înregistrează la valoarea justă a activelor primite în schimb. Costul de achiziție al unui bun este egal cu prețul de cumpărare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport- aprovizionare și alte cheltuieli accesorii necesare pentru punerea în stare de utilitate sau intrarea în gestiune a bunului respectiv.

În cazul mijloacelor fixe, costul inițial include și costurile estimate pentru demontarea și mutarea activului, respectiv costurile de restaurare a amplasamentului la sfârșitul duratei de viață a acestuia. Aceste costuri se reflectă prin constituirea unui provizion corespunzător. Costul de demontare și mutare va fi înregistrat în contul de profit și pierdere de-a lungul vieții mijlocului fix, prin includerea în cheltuiala anuală cu amortizarea. Provizionul constituit trebuie utilizat numai pentru scopul pentru care a fost inițial recunoscut.

Costul de producție al unui bun cuprinde: costul de achiziție al materiilor prime și consumabilelor, celelalte cheltuieli directe de producție, precum și cota cheltuielilor indirecte de producție alocate în mod rațional ca fiind legate de fabricația acestuia.

Cheltuielile generale de administrație și cele financiare nu se includ în costurile de producție, cu excepția situațiilor descrise în Standardele Internaționale de Contabilitate.

Costurile îndatorării, respectiv cheltuielile financiare cu dobânzile și diferențele de curs aferente dobânzii privind împrumuturile, care sunt direct atribuibile achiziției, construcției sau producției unui activ pe termen lung pot fi capitalizate ca parte din costul acelui activ dacă sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute de IAS 23 și Interpretarea SIC - 2, dacă se aplică tratamentul alternativ prevăzut de acestea.

Cheltuielile de desfacere nu se includ în costul de producție al unui bun.

Tratamentul alternativ permis de IAS 21 privind includerea diferențelor nefavorabile de curs valutar în valoarea contabilă a activelor aferente, nu poate fi aplicat întrucât nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute de Interpretarea SIC - 11.

Diferențele de schimb valutar provenind dintr-un împrumut de finanțare care, în esență, este legat de investiția netă a unei instituții de credit de grup românești într-o entitate externă trebuie clasificate drept capital propriu în situațiile financiare ale instituției de credit, până la cedarea investiției nete, dată la care ele trebuie recunoscute ca venituri sau cheltuieli, în conformitate cu prevederile IAS 21;

- b) evaluarea elementelor deținute cu ocazia inventarierii se face la valoarea actuală a fiecărui element, denumită și valoare de inventar, stabilită în funcție de utilitatea bunului, starea acestuia și prețul pieței.

În cazul creanțelor și datoriilor, această valoare se stabilește în funcție de valoarea lor probabilă de încasat, respectiv de plată.

- c) la încheierea exercițiului, elementele deținute se evaluează și se reflectă în bilanțul contabil la valoarea de intrare, respectiv valoarea contabilă pusă de acord cu rezultatele inventarierii.

În acest scop, valoarea de intrare sau contabilă se compară cu valoarea stabilită pe baza inventarierii, astfel :

- pentru elementele de activ, diferențele constatate în plus între valoarea de inventar și valoarea de intrare nu se înregistrează în contabilitate, aceste elemente menținându-se la valoarea lor de intrare. Diferențele constatate în minus între valoarea de inventar stabilită la inventariere și valoarea de intrare a elementelor de activ se înregistrează în contabilitate pe seama amortizării, în cazul când deprecierea este ireversibilă sau se constituie un provizion pentru depreciere, atunci când deprecierea este reversibilă, aceste elemente menținându-se, de asemenea, la valoarea lor de intrare;
- pentru elementele de pasiv de natura datoriilor, diferențele constatate în minus între valoarea de inventar și valoarea de intrare nu se înregistrează în contabilitate, aceste elemente menținându-se la valoarea lor de intrare. Diferențele constatate în plus între valoarea stabilită la inventariere și valoarea de intrare a elementelor de pasiv de natura datoriilor se înregistrează în contabilitate prin constituirea unui provizion, aceste elemente menținându-se, de asemenea, la valoarea lor de intrare.

La fiecare dată a bilanțului:

- elementele monetare exprimate în valută trebuie raportate utilizându-se cursul de închidere. Diferențele de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, se înregistrează la venituri sau cheltuieli, după caz;
- elementele nemonetare trebuie raportate utilizându-se cursul de schimb de la data efectuării tranzacției; și
- elementele nemonetare înregistrate la valoarea justă și exprimate în valută trebuie raportate utilizându-se cursul de schimb existent în momentul determinării valorilor respective;

- d) la data ieșirii sau la darea în consum, bunurile se evaluează și se scad din gestiune la valoarea lor de intrare.

5.14. În cazul activelor imobilizate, dacă costul de producție include dobânda la capitalul împrumutat pentru finanțarea producerii activului, acest aspect trebuie prezentat în notele explicative, cu menționarea valorii dobânzilor aferente exercițiului financiar.

5.15. Pentru respectarea prevederilor pct.5.37, elementele prezentate în situațiile financiare anuale se vor evalua în conformitate cu pct.5.16 - 5.36. Ajustările la inflație și tratamentele contabile alternative se vor prezenta în situațiile financiare conform prevederilor pct.5.39 - 5.44.

### Imobilizări

5.16. Cu excepția cazurilor în care s-a înregistrat un provizion pentru depreciere sau o reducere a valorii în conformitate cu prevederile pct.5.17-5.20, valoarea ce urmează să fie înscrisă în bilanț pentru fiecare element al imobilizărilor este reprezentată de costul de achiziție sau de costul de producție.

5.17. În cazul activelor cu durată normală de funcționare limitată, costul de achiziție sau costul de producție din care s-a dedus valoarea reziduală estimată se va diminua în mod sistematic pe perioada duratei de funcționare a activului prin calcularea amortismentelor corespunzătoare.

- 5.18. În cazul diminuării valorii unei imobilizări financiare ce a fost înregistrată la pozițiile de activ 5 (Obligațiuni și alte titluri cu venit fix), 6 (Acțiuni și alte titluri cu venit variabil), 7 (Participații) și 8 (Părți în cadrul societăților comerciale legate) în formatul de bilanț, se va constitui un provizion pentru depreciere corespunzător acestei diminuări, stabilit ca diferență între costul de achiziție și valoarea realizabilă netă. Valoarea înscrisă trebuie să fie cea diminuată, iar provizioanele astfel constituite, trebuie să fie prezentate separat în notele explicative.
- 5.19. Este obligatorie constituirea de provizioane pentru depreciere pentru fiecare activ imobilizat a cărui valoare s-a diminuat, indiferent de durata de utilizare a acelei imobilizări. Valoarea care trebuie înscrisă în situațiile financiare anuale va fi diminuată corespunzător, iar provizioanele astfel constituite se vor prezenta, separat, în notele explicative.
- 5.20. Dacă motivele ce au dus la constituirea provizionului pentru depreciere, conform pct.5.18 sau 5.19, au încetat să mai existe într-o anumită măsură, atunci acel provizion se va relua corespunzător la venituri. Aceste reluări se vor prezenta separat în notele explicative. În situația în care deprecierea este superioară provizionului constituit, se constituie un provizion suplimentar.

#### *Reguli speciale adiționale privind imobilizările*

##### *Cheltuieli de constituire*

- 5.21. O instituție de credit poate imobiliza cheltuielile de constituire. În această situație, suma reflectată în contul de imobilizări necorporale se va amortiza sistematic pe parcursul unei perioade de maximum cinci ani. Elementele înscrise la postul "Cheltuieli de constituire" se vor prezenta detaliat în notele explicative.

##### *Cheltuieli de dezvoltare, concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale și alte drepturi și valori similare*

- 5.22. a) Aceste imobilizări necorporale vor fi înscrise în bilanț numai în anumite situații descrise în Standardele Internaționale de Contabilitate, unde se indică și perioada în care acestea se amortizează, respectiv durata utilă de viață.
- b) Dacă în bilanț figurează o valoare la postul "Cheltuieli de dezvoltare", atunci în notele explicative trebuie prezentate următoarele informații:
- (i) perioada pe parcursul căreia valoarea cheltuielilor imobilizate este sau urmează să fie amortizată;
  - (ii) motivele care au determinat imobilizarea respectivelor cheltuieli.

##### *Fondul comercial*

- 5.23. În cazurile în care fondul comercial este tratat ca un activ, de regulă în situațiile financiare consolidate, ca urmare a achiziției de către o instituție de credit a acțiunilor altei societăți comerciale, aplicarea pct.5.16 - 5.20 cu privire la fondul comercial se face pe baza următoarelor prevederi:
- a) valoarea fondului comercial achiziționat trebuie amortizată sistematic în limita prevederilor lit.b);
  - b) perioada de amortizare nu trebuie să depășească durata de utilizare a fondului comercial respectiv și în nici un caz nu poate depăși 20 de ani de la data achiziției;
  - c) în situația în care fondul comercial achiziționat este prezentat în bilanț ca activ, se vor prezenta, în notele explicative, perioada aleasă pentru amortizare și motivele care au dus la determinarea acelei perioade.

##### *Imobilizări corporale și necorporale*

- 5.24. Activele incluse la elementele de Activ 9 și 10 în formatul de bilanț trebuie să fie evaluate întotdeauna ca imobilizări.

##### *Imobilizări financiare*

- 5.25. 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.
- 5.26. Obligațiunile și alte titluri cu venit fix care au caracter de imobilizări financiare sunt prezentate în bilanț la prețul de achiziție.
- Atunci când prețul de achiziție al acestor titluri este mai mare decât prețul de rambursare, diferența trebuie trecută în contul de profit și pierdere. Valoarea acestei diferențe poate fi amortizată în mod eșalonat, în așa fel încât să fie complet trecută pe cheltuieli până în momentul în care se răscumpără titlul. Diferența trebuie prezentată separat în bilanț sau în notele explicative.
- 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.

##### *Prime privind rambursarea obligațiunilor*

- 5.27. Atunci când suma de rambursat pentru datorii este mai mare decât suma primită, diferența se înregistrează într-un cont de activ. Aceasta se prezintă în bilanț ca o corecție a împrumutului din emisiunea de obligațiuni, iar în notele explicative va fi prezentată distinct. Această diferență trebuie amortizată prin sume anuale rezonabile, cel mai târziu până în momentul rambursării datoriei.



**Investiții**

5.28. Participațiile și părțile în societățile comerciale legate în cadrul instituțiilor de credit se vor prezenta, distinct, în bilanț la poziția de Activ 7 și, respectiv, 8.

**Activele circulante**

5.29. 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 ce nu sunt deținute ca imobilizări financiare, înregistrate în contabilitate, va fi egală cu costul de achiziție sau costul de producție al acestor elemente în limita prevederilor pct.5.13 și 5.32.

5.30. Dacă valoarea realizabilă netă a unui activ circulant este mai mică decât costul de achiziție sau costul de producție, atunci acea valoare realizabilă netă corespunzătoare activului circulant este cea care trebuie prezentată în situațiile financiare anuale, respectiv valoarea activului, mai puțin provizionul constituit.

5.31. În situația în care provizionul constituit devine total sau parțial fără obiect, întrucât motivele care au dus la constituirea acestuia, în vederea respectării prevederilor pct.5.30, au încetat să mai existe într-o anumită măsură, atunci acel provizion trebuie reluat corespunzător la venituri.

**Titluri transferabile care nu au caracter de imobilizări financiare**

5.32. Titlurile transferabile care nu au caracter de imobilizări financiare sunt titlurile de tranzacție și de plasament. 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. Diferența pozitivă dintre valoarea de piață și valoarea de achiziție se va prezenta în notele explicative.

**Reguli privind stocurile și activele fungibile**

5.33. Valoarea ce trebuie înscrisă în bilanț pentru activele din categoria "stocuri" și a activelor fungibile, inclusiv activele financiare, poate fi determinată prin utilizarea oricărei metode menționate la pct.5.34 asupra activelor aparținând aceleiași clase.

5.34. Metoda aplicată trebuie să fie considerată de către administratori ca fiind cea mai adecvată situației respective. Aceste metode sunt:

- a) metoda FIFO;
- b) metoda LIFO;
- c) metoda costului mediu ponderat;
- d) altă metodă similară, recunoscută de reglementările legale în vigoare.

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

- (i) motivul schimbării metodei;
- (ii) efectele sale asupra rezultatului exercițiului.

5.35. Dacă valoarea prezentată în bilanț, la închiderea exercițiului, diferă semnificativ de valoarea realizabilă netă (în cazul în care instituția de credit intenționează să nu utilizeze activele în procesul de producție), respectiv de valoarea de recuperare (în situația în care intenționează să utilizeze activele respective), această diferență se va prezenta, pe total și pe categorii, în notele explicative.

**Ajustări pentru diminuarea valorii activelor**

5.36. Imobilizările corporale, materiile prime și materialele consumabile care sunt reînnoite în mod constant și a căror valoare globală este de importanță secundară pentru instituția de credit pot fi trecute în activ la o cantitate și o valoare nemodificată, atunci când acestea nu se modifică semnificativ.

Ajustarea pentru diminuarea valorii activelor se efectuează în funcție de intenția instituției de credit de a păstra activul în scopul utilizării sau neutilizării în activitatea de exploatare. Dacă instituția de credit intenționează să utilizeze activul în activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor este calculată prin compararea valorii de recuperare prin utilizare, cu valoarea contabilă. Dacă instituția de credit nu intenționează să utilizeze activul în activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor se calculează prin compararea valorii realizabile nete cu valoarea contabilă, în conformitate cu prevederile IAS 36.

**TRATAMENTE CONTABILE ALTERNATIVE****Aspecte generale**

5.37. Regulele stabilite la pct.5.16 – 5.36 se vor numi în continuare reguli ale costului istoric. Aceste reguli, cu excepția celor stabilite la pct.5.16 și 5.21 - 5.35 se vor numi în continuare reguli privind amortizarea și provizioanele pentru depreciere. Referințele cu privire la regulile costului istoric nu includ regulile privind amortizarea și provizioanele pentru depreciere, așa cum se aplică ele în virtutea pct.5.17 – 5.20.

*Tratamente contabile alternative*

5.38. În conformitate cu prevederile pct.5.40 – 5.44, valorile atribuite activelor bilanțiere menționate la pct.5.39 pot fi prezentate la o altă valoare decât costul lor istoric, în conformitate cu prevederile pct.5.41 și prin derogare de la pct.5.37.

5.39. Pe toată perioada de implementare a programului de dezvoltare a sistemului de contabilitate, instituțiile de credit pot opta pentru una din următoarele metode:

- a) reevaluarea imobilizărilor corporale, în conformitate cu reglementările legale emise în acest scop, care țin seama de inflație, utilitatea bunului, starea acestuia și prețul pieței;
- b) evaluarea prin metode care sunt destinate să țină seama de inflație, pentru elementele prezentate în bilanț, inclusiv capitalurile proprii, și contul de profit și pierdere.

Instituțiile de credit care vor opta pentru ajustarea la inflație potrivit IAS 29 întocmesc și prezintă un set distinct de situații financiare anuale cuprinzând bilanțul și contul de profit și pierdere, ajustate la inflație.

Procesul retratării situațiilor financiare anuale potrivit IAS 29 este precedat de întocmirea unei balanțe de verificare intermediare. Această balanță constituie sursa de informații pentru întocmirea declarației fiscale, după efectuarea corecțiilor prevăzute de legislația fiscală.

5.40. În cazul în care valoarea unui activ al instituției de credit este determinată potrivit uneia din cele două metode prezentate mai sus, acea valoare va fi atribuită activului la înregistrarea în contabilitate, în locul costului de achiziție sau costului de producție sau a oricărei alte valori atribuite înainte aceluși activ. În astfel de cazuri, regulile privind amortizarea se vor aplica activului prin substituirea costului de producție sau a celui de achiziție cu valoarea atribuită cel mai recent aceluși activ.

*Informații adiționale ce trebuie prezentate în cazul abaterii de la regulile privind costul istoric*

5.41. În cazul aplicării tratamentelor contabile alternative, elementele influențate de acestea, precum și baza de evaluare adoptată pentru determinarea valorilor rezultate în urma reevaluării efectuate ca urmare a aplicării tratamentului alternativ prevăzut la pct.5.39 lit. a) trebuie prezentate, pentru fiecare element semnificativ, în notele explicative.

5.42. În cazul elementelor bilanțiere influențate ca urmare a aplicării tratamentului alternativ prevăzut la pct.5.39 lit. b), valorile rezultate în urma ajustării la inflație trebuie prezentate într-un set distinct cuprinzând bilanțul și contul de profit și pierdere, însoțite de note explicative.

*Rezerva din reevaluare*

5.43. Plusul sau minusul rezultat din reevaluarea imobilizărilor corporale, în conformitate cu prevederile IAS 16, trebuie reflectate în debitul sau creditul contului "Rezerve din reevaluare", după caz.

Cu toate acestea, majorarea constatată din reevaluare trebuie recunoscută ca venit în măsura în care aceasta compensează o descreștere din reevaluarea aceluiași activ, recunoscută anterior ca o cheltuială.

În cazul în care valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca rezultat al unei reevaluări, această diminuare trebuie recunoscută ca o cheltuială. Cu toate acestea, o diminuare rezultată din reevaluare trebuie scăzută direct din orice surplus din reevaluare corespunzător, în măsura în care diminuarea nu depășește valoarea înregistrată anterior ca surplus din reevaluare pentru același activ.

5.44. Rezerva din reevaluare trebuie prezentată în bilanț la un subpost separat în cadrul postului de capital și rezerve.

Surplusul din reevaluare inclus în capitalul propriu poate fi transferat direct în rezultatul reportat, atunci când acest surplus este realizat. Se consideră că întregul surplus este realizat la casarea sau la cedarea activului. Cu toate acestea, o parte din surplus poate fi realizat pe măsură ce activul este folosit de instituția de credit; în acest caz, valoarea surplusului realizat este diferența dintre amortizarea calculată pe baza valorii contabile reevaluate și valoarea amortizării calculate pe baza costului inițial al activului. Transferul din surplusul din reevaluare în rezultatul reportat nu se efectuează prin contul de profit și pierdere.

*MODIFICĂRILE CAPITALULUI PROPRIU*

5.45. Modificările capitalului propriu se vor prezenta ca o componentă distinctă a situațiilor financiare anuale. Aceasta trebuie să cuprindă o prezentare a soldurilor de deschidere și de închidere pentru capitalul social, primele de capital, fiecare rezervă, rezultatul reportat și rezultatul exercițiului, precum și modificările acestora, indicându-se:

- a) suma la începutul exercițiului financiar;
- b) sumele transferate în sau din cont în timpul exercițiului financiar;
- c) natura, sursa sau destinația oricăror asemenea transferuri;
- d) suma rămasă la sfârșitul exercițiului financiar.

*Elemente de activ și de pasiv exprimate în devize*

5.46. 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 imobilizări financiare care sunt convertite în lei la cursul de schimb în vigoare la data achiziționării acestora.

5.47. Operațiunile de schimb la vedere și la termen de acoperire neajunse la scadență trebuie să fie convertite la cursul de schimb la vedere în vigoare la data întocmirii bilanțului.

Tranzacțiile la termen speculative trebuie convertite la cursul la termen rămas de scurs de la data întocmirii bilanțului.

5.48. Diferențele dintre valoarea de intrare (contabilă) a elementelor de activ și de pasiv, a operațiunilor la vedere și la termen înregistrate în afara bilanțului și sumele rezultate în urma conversiei respectivelor elemente, efectuate în conformitate cu pct.5.46 și 5.47, vor fi evidențiate în contul de profit și pierderi.

#### **NOTELE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE**

##### **Aspecte generale**

5.49. Notele explicative conțin informații suplimentare, relevante pentru necesitățile utilizatorilor în ceea ce privește poziția financiară și rezultatele obținute. Notele explicative trebuie prezentate într-o manieră sistematică. Fiecare element semnificativ al bilanțului, contului de profit și pierdere, situației fluxurilor de trezorerie și a situației modificărilor capitalului propriu trebuie să fie însoțit de o trimitere la nota care cuprinde informații legate de acel element semnificativ. Pe lângă informațiile ce trebuie prezentate conform acestor reglementări și a celor cuprinse în Standardele Internaționale de Contabilitate, notele explicative trebuie să includă, de asemenea, cel puțin informațiile prevăzute la pct.5.50 – 5.97.

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

- a) numele instituției de credit care face raportarea;
- b) faptul că situațiile financiare anuale sunt proprii instituției de credit și nu grupului;
- c) data la care s-au încheiat sau perioada la care se referă situațiile financiare anuale;
- d) moneda în care sunt întocmite situațiile financiare anuale;
- e) exprimarea cifrelor incluse în raportare (de exemplu mii lei).

5.51. Pentru elementele menționate în notele explicative, se va prezenta, de regulă, și suma corespunzătoare anului precedent celui la care se referă acesta.

În situația în care suma corespunzătoare nu este comparabilă, aceasta trebuie ajustată, prezentându-se rezultatul ajustării, modul de efectuare și motivele pentru care aceasta a fost efectuată.

5.52. Pct.5.51 nu se aplică sumelor reprezentând:

- a) modificări ale activelor imobilizate (pct.4.15);
- b) modificări ale amortizării și provizioanelor pentru deprecierea activelor imobilizate (pct.4.17);
- c) modificări ale provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli (pct.5.61).

##### **Prezentarea politicilor contabile**

5.53. Notele explicative trebuie să prezinte politicile contabile adoptate de către instituția de credit pentru a determina valorile elementelor din bilanț, ale profitului sau pierderii aferente fiecărui exercițiu, ale fluxurilor de trezorerie și modificărilor capitalului propriu. În acest sens, se vor menționa următoarele:

- a) dacă imobilizările sunt incluse în situațiile financiare anuale la costul istoric, la valoarea reevaluată sau la valoarea ajustată la inflație, determinată potrivit IAS 29;
- b) politicile contabile specifice adoptate, adecvate pentru a permite o corectă înțelegere a situațiilor financiare.

Se va menționa, totodată, dacă situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Legea nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și cu prevederile cuprinse în prezentele reglementări, Cadrul general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare, elaborat de Comitetul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate, precum și cele prevăzute în Standardele Internaționale de Contabilitate.

##### **Informații care vin în completarea bilanțului**

###### **Capitalul social**

5.54. În legătură cu capitalul social al instituției de credit se vor furniza următoarele informații :

- a) capitalul social subscris;
- b) numărul și valoarea totală a fiecărui tip de acțiuni sau părți emise în cazul în care există mai multe tipuri de acțiuni sau părți emise.

5.55. În cazul în care capitalul social cuprinde și acțiuni sau părți răscumpărabile, se vor furniza următoarele informații:

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

5.56. În situația în care instituția de credit a emis acțiuni sau părți în timpul exercițiului financiar, în notele explicative se vor prezenta următoarele informații:

- a) tipul de acțiuni sau părți emise;

- b) pentru fiecare tip de acțiune sau parte socială, numărul de acțiuni sau părți emise, valoarea lor nominală totală și valoarea încasată de către instituția de credit la distribuirea lor.

5.57. În ceea ce privește eventualele drepturi legate de distribuirea acțiunilor sau părților, se vor furniza următoarele informații:

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

#### ***Alte instrumente de capital***

5.58. În cazul în care instituția de credit a emis alte instrumente de capital pe parcursul exercițiului financiar, se vor prezenta următoarele informații:

- a) tipul instrumentelor de capital emise;
- b) pentru fiecare tip de instrument de capital emis: valoarea emisă și suma primită la emitere de către instituția de credit.

5.59. În cazul în care obligațiunile emise de o instituție de credit sunt deținute de către o persoană nominalizată sau împuternicită de către acea instituție de credit, în notele explicative se vor menționa valoarea nominală a obligațiunilor respective și valoarea contabilă a acestora.

#### ***Rezerve***

5.60. Pentru fiecare rezervă inclusă în capitalurile proprii, se va descrie natura sa și scopul pentru care a fost constituită.

#### ***Provizioane pentru riscuri și cheltuieli***

5.61. Dacă în timpul exercițiului financiar o sumă este transferată la sau de la provizioane pentru riscuri și cheltuieli, următoarele informații vor fi prezentate în notele explicative:

- a) valoarea provizioanelor la începutul exercițiului financiar;
- b) sumele transferate la sau de la provizioane în timpul exercițiului financiar;
- c) natura, sursa sau destinația oricăror astfel de transferuri;
- d) valoarea provizioanelor la sfârșitul exercițiului financiar.

#### ***Analiza în funcție de scadență***

5.62. Pentru fiecare din elementele de Activ 3 (b) – Creanțe asupra instituțiilor de credit – alte creanțe și 4 – Creanțe asupra clienței și cele de Pasiv 1 (b) – Datorii privind instituțiile de credit – la termen, 2 (a) – Datorii privind cliența – depozite, 2 (b) – Datorii privind cliența – alte datorii și 3 (b) – Datorii constituite prin titluri – alte titluri, valorile acestor creanțe și datorii trebuie să fie prezentate în funcție de perioada rămasă până la scadență, după cum urmează:

- a) până la 3 luni;
- b) între 3 luni și 1 an;
- c) peste 1 an și până la 5 ani;
- d) peste 5 ani.

În acest scop, dacă o creanță sau o datorie implică încasări/plăți în rate, perioada rămasă până la scadență va fi perioada dintre data întocmirii bilanțului și data la care fiecare rată devine scadentă.

5.63. Pentru elementul de Activ 4 – Creanțe asupra clienței, instituțiile de credit trebuie să prezinte creanțele la vedere privind cliența.

#### ***Obligațiuni și alte titluri cu venit fix, datorii constituite prin titluri***

5.64. Instituțiile de credit trebuie să indice, pentru elementul de Activ 5 – Obligațiuni și alte titluri cu venit fix și de Pasiv 3 – Datorii constituite prin titluri, valoarea creanțelor și datoriilor care vor deveni scadente în termen de un an de la data întocmirii bilanțului.

#### ***Detalii privind activele gajate***

5.65. 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 afara bilanțului.

#### ***Garanții și alte obligații contractuale financiare***

5.66. Pentru orice obligație eventuală pentru care nu s-a constituit provizion, se vor prezenta următoarele informații:

- a) valoarea precisă sau estimată a acelei obligații;
- b) aspectul juridic al obligației și efectul acesteia;

- c) dacă instituția de credit a depus vreo garanție semnificativă cu privire la acea obligație și, în caz afirmativ, natura acelei garanții.

5.67. Totodată, se vor prezenta detalii privind:

- a) obligațiile contractuale viitoare privind plata pensiilor, pentru care s-au constituit provizioane incluse în bilanțul instituției de credit;
- b) orice obligații privind grupurile;
- c) orice astfel de obligații viitoare pentru care nu s-au constituit provizioane.

5.68. De asemenea, trebuie prezentate natura și valoarea oricărui tip de angajament sau datorie contingentă inclusă sau nu în elementele din afara bilanțului 1 – Datorii contingente și 2 – Angajamente, care sunt semnificative pentru activitatea instituției de credit.

#### ***Datorii subordonate***

5.69. Pentru orice împrumut inclus în elementul de Pasiv 7 - Datorii subordonate care depășește 10% din valoarea totală a datoriilor subordonate, trebuie să fie prezentate următoarele informații:

- a) valoarea împrumutului;
- b) moneda în care este exprimat;
- c) rata dobânzii și data scadenței (sau dacă împrumutul este primit pe o perioadă nedeterminată);
- d) situațiile în care ar putea fi cerute plăți anticipate;
- e) condițiile subordonării;
- f) existența oricăror prevederi pentru convertirea datoriei subordonate în capital sau în alte forme de datorie, cât și condițiile unor astfel de prevederi.

5.70. Condițiile generale ale oricăror alte împrumuturi incluse în elementul 7 de Pasiv – Datorii subordonate trebuie să fie, de asemenea, prezentate.

#### ***Titluri transferabile***

5.71. Pentru fiecare din elementele de Activ înscrise la pozițiile 5 – Obligațiuni și alte titluri cu venit fix și 6 – Acțiuni și alte titluri cu venit variabil, 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.

5.72. Titlurile transferabile care nu sunt deținute ca imobilizări financiare și sunt clasificate în categoria titlurilor de plasament sunt prezentate în bilanț la prețul de achiziție. În notele explicative, instituțiile de credit trebuie să prezinte diferența dintre prețul de achiziție și valoarea de piață, mai mare, la data întocmirii bilanțului.

Titlurile transferabile care nu sunt deținute ca imobilizări financiare și sunt clasificate în categoria titlurilor de tranzacție vor fi prezentate în bilanț la valoarea de piață de la data întocmirii bilanțului. În notele explicative instituțiile de credit trebuie să prezinte diferența dintre prețul de achiziție și valoarea de piață respectivă.

#### ***Active și pasive exprimate în devize***

5.73. Valoarea globală a activelor și pasivelor exprimate în devize, convertite în moneda în care este întocmit bilanțul, trebuie să fie prezentată în notele explicative.

#### ***Operațiuni la termen în devize neajunse la scadență***

5.74. Pentru tranzacțiile la termen neajunse la scadență și nedecontate la data întocmirii bilanțului trebuie prezentate următoarele informații:

- a) categoriile de operațiuni în devize 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 scopul tranzacționării.

5.75. Aceste tipuri de operațiuni trebuie să includă toate acele operațiuni pentru care veniturile sau cheltuielile sunt incluse în:

- a) elementul 6 din contul de profit și pierdere (Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare) sau
- b) elementele 1 (Dobânzi de primit și venituri asimilate) și 2 (Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate) din contul de profit și pierdere, conform cerinței pct.4.61 lit. b) și 4.62 lit. b), reprezentând veniturile și cheltuielile rezultate din operațiunile la termen de acoperire, eșalonate pe durata efectivă a operațiunii și care au caracter de dobândă.

*Alte active și alte pasive*

5.76. Atunci când orice valoare prezentată în cadrul elementului de Activ 13 – Alte active și de Pasiv 4 – Alte pasive este semnificativă, trebuie prezentate în notele explicative particularitățile fiecărui tip de activ sau pasiv inclus în acestea, precum și explicații privind natura și valoarea acestuia.

*Informații privind anumite elemente de cheltuieli*

5.77. Valorile privind următoarele elemente de cheltuieli, care au fost înregistrate în contul de profit și pierdere pe parcursul exercițiului financiar, se vor prezenta separat, în notele explicative:

- a) cheltuielile cu chiriile și ratele achitate în cadrul unui contract de leasing operațional;
- b) onorariile plătite auditorilor financiari;
- c) 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.

*Detalii privind impozitul pe profit*

5.78. Valoarea diferenței dintre cheltuiala cu impozitul pe profit pentru exercițiul financiar curent și pentru exercițiile financiare anterioare, pe de o parte, și valoarea impozitului rămas de plată aferent acelor ani, pe de altă parte, se va prezenta, în notele explicative, dacă această diferență este semnificativă pentru scopul calculării impozitelor viitoare.

Dacă elementele bilanțiere de natura activelor imobilizate și activelor circulante constituie obiectul unor corecții valorice semnificative doar pentru aplicarea legislației fiscale, suma lor trebuie prezentată în notele explicative, cu o bună argumentare a acestor corecții.

De asemenea, în cazul în care calculul rezultatului exercițiului a fost afectat de o evaluare a elementelor bilanțiere, efectuată în exercițiul de raportare sau într-un exercițiu anterior în vederea obținerii unei reduceri de impozit, influența respectivă se prezintă în notele explicative ori de câte ori efectul unei astfel de evaluări asupra cheltuielii fiscale viitoare este semnificativ.

5.79. Se vor prezenta în același timp și informații cu privire la proporția în care impozitul pe profit revine rezultatului activității ordinare, respectiv rezultatului activității extraordinare. De asemenea, se va include reconcilierea dintre rezultatul contabil al exercițiului financiar și rezultatul fiscal, așa cum este prezentat în declarația de impozit.

*Detalii privind cifra de afaceri*

5.80. 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 netă din operațiuni financiare);
- e) elementul 7 (Alte venituri din exploatare).

*Detalii privind salarizarea administratorilor și directorilor*

5.81. În notele explicative se vor cuprinde detalii legate de salariile plătite sau care urmează a fi plătite administratorilor și directorilor care dețin aceste funcții pe parcursul exercițiului financiar. De asemenea, se vor menționa distinct obligațiile contractuale în care instituția de credit este implicată, cu privire la plata pensiilor către foștii directori și administratori, indicându-se valoarea totală a obligației pentru fiecare categorie de mai sus.

5.82. Se va menționa, totodată, valoarea avansurilor și creditelor acordate de către instituția de credit directorilor și administratorilor săi în timpul exercițiului financiar, indicându-se rata dobânzii aplicate, principalele clauze ale creditului, suma rambursată până la acea dată, existența oricăror obligații viitoare de genul garanțiilor, pe care instituția de credit și le-a asumat în numele acestora, precum și valoarea totală pentru fiecare categorie.

5.83. Orice persoană care este sau a fost administrator ori director al instituției de credit pe o perioadă de cinci ani anteriori perioadei de raportare are obligația de a anunța instituția de credit cu privire la orice elemente legate de ea însăși, care ar putea fi necesare în scopul respectării prevederilor pct.5.81 și 5.82.

*Detalii privind salariații*

5.84. În notele explicative se vor menționa următoarele informații cu privire la salariații instituției de credit:

- a) numărul mediu de salariați angajați în cursul exercițiului financiar;
- b) numărul mediu de salariați pentru fiecare categorie de personal.

- 5.85. Numărul mediu de salariați cu contract de muncă se determină ca medie aritmetică simplă a numărului zilnic al salariaților, corespunzătoare zilelor calendaristice din luna respectivă, inclusiv zilele de repaus săptămânal sau sărbătorile legale pentru care se ia în calcul numărul salariaților din ziua precedentă, împărțită la numărul total al zilelor calendaristice.
- 5.86. Numărul mediu de salariați va fi, pentru fiecare lună a exercițiului, următorul:
- pentru aplicarea pct.5.84 lit.a), numărul persoanelor angajate de instituția de credit cu contract de muncă, în luna respectivă, indiferent dacă aceștia au lucrat pe toată durata lunii sau doar o parte din ea;
  - pentru aplicarea pct.5.84 lit. b), numărul persoanelor, calculat potrivit pct.5.85, pentru fiecare categorie de salariați însumându-se, în fiecare caz, numărul de salariați din fiecare lună.
- 5.87. Pentru toți salariații care sunt luați în considerare la determinarea numărului mediu anual cerut de pct.5.84 lit. a), trebuie prezentate valorile totale ale :
- salariilor plătite sau de plătit aferente aceluși exercițiu financiar;
  - cheltuielilor cu asigurările sociale suportate de instituția de credit pentru salariații respectivi;
  - altor cheltuieli reprezentând contribuțiile instituției de credit pentru pensiile salariaților cu excepția cazurilor în care aceste valori sunt deja prezentate în cadrul contului de profit și pierdere.
- 5.88. Categoriile de salariați pentru care se cere numărul mediu anual de la pct.5.84 lit. b) se vor determina în funcție de decizia directorilor și administratorilor instituției de credit, ținându-se cont de modul în care este organizată activitatea acesteia.

#### *Datorii subordonate*

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

#### *Servicii de asistență și consultanță*

- 5.90. Dacă valoarea serviciilor de asistență și consultanță prestate unor terțe părți este semnificativă în ansamblul activităților instituției de credit, aceasta trebuie prezentată în notele explicative.

#### *Venituri și cheltuieli diverse*

- 5.91. Atunci când orice valoare prezentată în cadrul elementelor din contul de profit și pierderi 7 – Alte venituri din exploatare, 10 – Alte cheltuieli de exploatare, 17 – Venituri extraordinare și 18 – Cheltuieli extraordinare este semnificativă, în notele explicative trebuie prezentate particularitățile fiecărei categorii de venituri sau cheltuieli, precum și explicații privind natura și valoarea acestora.

#### *Corecțiile valorice privind creanțele*

- 5.92. 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.

#### *Corecțiile valorice privind imobilizările financiare*

- 5.93. 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.

#### *Alte aspecte*

- 5.94. În cazul în care anumite elemente exprimate inițial într-o monedă străină au fost înregistrate în contabilitatea instituției de credit, reflectate în bilanș sau în contul de profit și pierdere, se va menționa baza folosită pentru exprimarea acelor elemente în raport cu moneda națională.
- 5.95. Instituția de credit va prezenta următoarele date, în cazul în care ele nu au fost prezentate în situațiile financiare anuale:
- sediul și forma juridică a instituției de credit, țara unde s-a înființat și adresa sediului oficial (sau a principalului loc unde își desfășoară activitatea, dacă este diferit de sediul oficial);
  - o descriere a naturii activității desfășurate de instituția de credit și a principalelor domenii de activitate;
  - numele societății-mamă și cel al deținătorului final în cadrul grupului;
  - totalul activelor, respectiv al pasivelor bilanșiere;
  - orice altă informație care, în opinia directorilor și administratorilor, ajută la furnizarea unei imagini fidele asupra instituției de credit respective.

- 5.96. Atunci când evenimente ulterioare datei bilanțului au o asemenea importanță încât neprezentarea lor ar afecta capacitatea utilizatorilor situațiilor financiare anuale de a face evaluări și de a lua decizii corecte, o instituție de credit trebuie să prezinte următoarele informații pentru fiecare categorie semnificativă de evenimente neajustate, ulterioare datei bilanțului:
- a) natura evenimentului; și
  - b) o estimare a efectului financiar sau o declarație conform căreia o astfel de estimare nu poate fi făcută.
- 5.97. Pentru 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 consideră semnificative pentru activitatea instituției de credit în cauză, trebuie prezentate următoarele informații:
- a) numele filialei, al societății asociate sau al altor societăți în care se dețin titluri de participare strategice ;
  - b) adresa sediului și țara unde a fost înființată;
  - c) natura activității desfășurate;
  - d) tipul de acțiuni și procentul pe care instituția de credit raportează îl deține în cadrul respectivei societăți;
  - e) data încheierii ultimului exercițiu financiar al societății în care se dețin titluri;
  - f) profitul sau pierderea acesteia pentru acel exercițiu;
  - g) totalul capitalului social și al rezervelor acesteia la sfârșitul acelui exercițiu financiar.

Aceste societăți vor face obiectul consolidării, în conformitate cu prevederile Normelor Băncii Naționale a României privind consolidarea conturilor pentru bănci.

### **SECȚIUNEA a 6 - a**

#### **APROBAREA ȘI SEMNAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE ANUALE ALE INSTITUȚIEI DE CREDIT; APROBAREA DISTRIBUIRII PROFITULUI**

- 6.1. Situațiile financiare anuale ale unei instituții de credit se vor semna de persoana responsabilă cu elaborarea acestora.
- 6.2. Situațiile financiare anuale ale unei instituții de credit vor fi însușite de consiliul de administrație, vor fi semnate în numele consiliului de președintele acestuia și vor fi aprobate de adunarea generală a acționarilor sau asociaților.
- 6.3. Conform Legii societăților comerciale nr.31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, acționarii vor aproba distribuirea profitului în adunarea generală anuală.

### **SECȚIUNEA a 7 - a**

#### **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

- 7.1. Consiliul de administrație va elabora pentru fiecare exercițiu financiar un raport care va conține:
  - a) o analiză fidelă a evoluției activității instituției de credit pe durata exercițiului financiar și a situației sale la încheierea acestuia;
  - b) valoarea dividendelor propuse, care a fost recomandată de consiliul de administrație și aprobată de asociați/acționari;
  - c) informații privind evenimente importante survenite de la încheierea exercițiului financiar, care au afectat instituția de credit;
  - d) informații asupra evoluției probabile a activității instituției de credit;
  - e) informații asupra activităților din domeniul cercetării și dezvoltării;
  - f) următoarele informații în ceea ce privește acțiunile sau părțile proprii ale instituției de credit care au fost achiziționate sau deținute la orice moment în cursul exercițiului financiar:
    - (i) motivele oricăror achiziții efectuate în cursul exercițiului financiar;
    - (ii) numărul și valoarea nominală a acțiunilor sau părților achiziționate și vândute în cursul exercițiului financiar și ponderea pe care o reprezintă în capitalul social;
    - (iii) în cazul achizițiilor sau vânzărilor, valoarea plăților sau încasărilor pentru acțiunile sau părțile respective;
    - (iv) numărul și valoarea nominală a tuturor acțiunilor sau părților achiziționate și deținute de instituția de credit, precum și ponderea pe care o reprezintă acestea în capitalul social;
    - (v) numărul și valoarea acțiunilor sau părților anulate;
  - g) numele și pregătirea profesională a fiecărui administrator;
  - h) politica privind protecția mediului.
- 7.2. Raportul administratorilor se va aproba de consiliul de administrație și se va semna în numele acestuia de președintele consiliului.



**SECȚIUNEA a 8 - a****AUDITUL FINANCIAR***(Prevederi referitoare la auditarea situațiilor financiare anuale)*

- 8.1. Situațiile financiare anuale ale instituției de credit care fac obiectul acestor reglementări vor fi auditate de auditori financiari, în conformitate cu reglementările naționale privind auditul financiar.
- 8.2. Auditorul financiar se va asigura că situațiile financiare anuale întocmite sunt în conformitate cu prevederile Legii nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale prezentelor reglementări, ale Cadrului general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare, elaborat de Comitetul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate, ale Standardelor Internaționale de Contabilitate, precum și dacă informațiile din raportul administratorilor corespund cu cele din situațiile financiare anuale întocmite pentru același exercițiu, pe baza procedurilor de audit prevăzute de Standardul Internațional de Audit nr.720.
- 8.3. Instituțiile de credit care nu vor opta pentru aplicarea IAS 29, a oricărui alt Standard Internațional de Contabilitate sau a Normelor Băncii Naționale a României privind consolidarea conturilor pentru bănci vor avea opinii de audit cu rezerve.

**SECȚIUNEA a 9 - a****APROBAREA ȘI DEPUNEREA SITUAȚIILOR FINANCIARE ANUALE ȘI A RAPORTULUI ANUAL AL INSTITUȚIEI DE CREDIT**

- 9.1. Cu minimum 15 zile înaintea adunării generale a asociaților sau acționarilor la care se discută și se aprobă situațiile financiare anuale instituția de credit are obligația:
  - a) să trimită o copie de pe situațiile financiare anuale ale instituției de credit, aprobate de consiliul de administrație, împreună cu raportul administratorilor și raportul auditorilor asupra situațiilor financiare anuale respective, denumite generic "raport anual", tuturor asociaților sau acționarilor;sau
  - b) să notifice tuturor asociaților sau acționarilor că raportul anual este disponibil la instituția de credit, gratuit, la cerere.
- 9.2. Situațiile financiare anuale ale instituției de credit, aprobate de consiliul de administrație, însoțite de raportul administratorilor pentru exercițiul financiar respectiv, precum și raportul auditorilor vor fi supuse spre aprobare de către adunarea generală a asociaților sau acționarilor.
- 9.3. 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.
- 9.4. În conformitate cu prevederile legii societăților comerciale, o copie de pe situațiile financiare anuale ale instituției de credit, aprobate de consiliul de administrație și de asociați sau acționari, 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 registrul comerțului.
- 9.5. Potrivit legii societăților comerciale, consiliul de administrație se va asigura că situațiile financiare anuale ale instituției de credit, raportul administratorilor și raportul auditorilor sunt publicate în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, în termenul prevăzut de lege.

**SECȚIUNEA a 10 - a****PUBLICAREA RAPORTULUI ANUAL AL INSTITUȚIEI DE CREDIT**

- 10.1. Raportul anual va fi disponibil tuturor asociaților 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. 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. Raportul anual trebuie să fie publicat în fiecare stat al Uniunii Europene în care instituția de credit are sucursale.
- 10.2. De fiecare dată când situațiile financiare anuale și raportul administratorilor sunt publicate integral, ele trebuie să fie reproduse în forma și conținutul pe baza cărora auditorul și-a formulat opinia de audit. Acestea vor fi însoțite de textul integral al raportului auditorilor. Dacă auditorul a făcut anumite obiecții sau a refuzat să întocmească un raport asupra situațiilor financiare anuale, acest fapt trebuie prezentat împreună cu motivele respective.
- 10.3. În cazul în care situațiile financiare anuale nu se publică integral sau sunt diferite de cele întocmite conform legislației, se va preciza dacă este vorba de o versiune prescurtată sau diferită și se va face o referire la locul unde acestea au fost depuse conform pct.9.3 și 9.4. Dacă situațiile financiare anuale nu au fost depuse încă, acest lucru trebuie menționat. Opinia persoanei care a auditat situațiile financiare anuale nu poate însoți această publicare, dar trebuie menționat dacă opinia a fost dată cu sau fără rezerve sau dacă certificarea a fost refuzată.

## CAPITOLUL 2

### PLANUL DE CONTURI APLICABIL INSTITUȚIILOR DE CREDIT

#### CLASA 1 - OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE

##### Grupa 10 - CASA ȘI ALTE VALORI

- A 101 - Casa
- A 109 - Alte valori

##### Grupa 11 - DECONTARI 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 bănci (nostro)
- P 122 - Conturi de corespondent ale băncilor (loro)
- B 127 - Creanțe și datorii atașate
- A 1271 - Creanțe atașate
- P 1272 - Datorii atașate

##### Grupa 13 - DEPOZITE INTERBANCARE

- A 131 - Depozite la bănci
- A 1311 - Depozite la vedere la bănci
- A 1312 - Depozite la termen la bănci
- A 1313 - Depozite colaterale la bănci
- A 1317 - Creanțe atașate
- P 132 - Depozite ale băncilor
- P 1321 - Depozite la vedere ale băncilor
- P 1322 - Depozite la termen ale băncilor
- P 1323 - Depozite colaterale ale băncilor
- P 1327 - Datorii atașate

##### Grupa 14 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI INTERBANCARE

- A 141 - Credite acordate băncilor
- A 1411 - Credite de pe o zi pe alta acordate băncilor
- A 1412 - Credite la termen acordate băncilor
- A 1413 - Credite financiare acordate băncilor
- A 1417 - Creanțe atașate
- P 142 - Împrumuturi primite de la bănci
- P 1421 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la bănci
- P 1422 - Împrumuturi la termen primite de la bănci
- P 1423 - Împrumuturi financiare primite de la bănci
- P 1427 - Datorii atașate

##### Grupa 15 - VALORI PRIMITE SAU DATE ÎN PENSIUNE

- A 151 - Valori primite în pensie
- A 1511 - Valori primite în pensie de pe o zi pe alta
- A 1512 - Valori primite în pensie la termen
- A 1517 - Creanțe atașate
- P 152 - Valori date în pensie
- P 1521 - Valori date în pensie de pe o zi pe alta
- P 1522 - Valori date în pensie 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 18 - CREANȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE**

- A 181 - Creanțe restante**
- A 1811 - Creanțe restante
- A 1812 - Dobânzi restante
- A 1817 - Creanțe atașate
- A 182 - Creanțe îndoielnice**
- A 1821 - Creanțe îndoielnice
- A 1822 - Dobânzi îndoielnice
- 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 dobândă

**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 străinătății
- A 20312 - Credite furnizori
- A 20313 - Credite comerciale acordate nerezidenților
- 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 clienței**
- A 2061 - Alte credite acordate clienței
- A 2067 - Creanțe atașate

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

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

**Grupa 24 - VALORI PRIMITE SAU DATE ÎN PENSIUNE**

- A 241 - Valori primite în pensiuine**
- A 2411 - Valori primite în pensiuine de pe o zi pe alta
- A 2412 - Valori primite în pensiuine la termen
- A 2417 - Creanțe atașate

- P 243 - Valori date în pensiu**  
P 2431 - Valori date în pensiu de pe o zi pe alta  
P 2432 - Valori date în pensiu 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 acredite  
P 25332 - Depozite pentru emiterea de scrisori de garanție  
P 25333 - Depozite pentru cecuri certificate  
P 25334 - Depozite pentru ordine de plata cu scadență  
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 Plăți și Contractare PHARE (RO9803)  
P 25511 - Disponibil aferent subprogramului *Întărirea capacității instituționale și administrative de adoptare a acquisului comunitar*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE 1998, la dispoziția Oficiului de Plăți 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 Plăți și Contractare PHARE (RO9805)  
P 25513 - Disponibil aferent subprogramului *Sprrijinirea României în vederea îndeplinirii obligațiilor pilonului al treilea*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE 1998, la dispoziția Oficiului de Plăți 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 Plăți 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 Plăți și Contractare PHARE (RO9809.01)  
P 25531 - Disponibil aferent proiectului <<Fond pentru reconstrucția zonelor miniere>> la dispoziția Oficiului de Plăți și Contractare PHARE (RO9809.02)  
P 2554 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul *Restructurarea Întreprinderilor și Reconvertie Profesională (RICOP)*, la dispoziția Fondului Național (RO99FN2)  
P 25540 - Disponibil aferent subprogramului *Restructurarea Întreprinderilor și Reconvertie Profesională (RICOP)*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Restructurarea Întreprinderilor și Reconvertie Profesională (RICOP), la dispoziția Oficiului de Plăți și Contractare PHARE (RO9904)

- P 25541 - Disponibil aferent proiectului *Plăți 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 Plăți și Contractare PHARE (RO9905)
- P 25551 - Disponibil aferent subprogramului *Întărirea capacității de rezistență la presiunile concurențiale*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE România 1999, la dispoziția Oficiului de Plăți și Contractare PHARE (RO9906)
- P 25552 - Disponibil aferent subprogramului *Îndeplinirea obligațiilor acquisului*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE România 1999, la dispoziția Oficiului de Plăți și Contractare PHARE (RO9907)
- P 25553 - Disponibil aferent subprogramului *Coeziunea economică și socială*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Național PHARE România 1999, la dispoziția Oficiului de Plăți 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 Plăți 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 subprogramului *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 Plăți 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 subprogramului *Sprrijin acordat pregătirii proiectului ISPA*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Facilitatea pentru infrastructuri de mari dimensiuni pe anul 1999 partea IV - Sprrijin acordat pregătirii proiectului ISPA, la dispoziția Oficiului de Plăți și Contractare PHARE (RO9903)
- P 2562 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul *Cooperarea transfrontalieră între România și Bulgaria 1999*, la dispoziția Fondului Național (RO99FN6)
- P 25620 - Disponibil aferent subprogramului *Cooperarea transfrontalieră între România și Bulgaria 1999*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Cooperarea transfrontalieră între România și Bulgaria 1999, la dispoziția Oficiului de Plăți și Contractare PHARE (RO9911)
- P 2563 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul *Cooperarea transfrontalieră între România și Ungaria 1999*, la dispoziția Fondului Național (RO99FN7)
- P 25630 - Disponibil aferent subprogramului *Cooperarea transfrontalieră între România și Ungaria 1999*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Cooperarea transfrontalieră între România și Ungaria 1999, la dispoziția Oficiului de Plăți 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 subprogramului *Reforma de protecție socială și implementarea acquisului – Consensus III*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Reforma de protecție socială și implementarea acquisului în domeniul social – Consensus III, la dispoziția Oficiului de Plăți 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 Plăți 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 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 2567 - Datorii atașate
- 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 Transfrontalieră între România și Bulgaria 2000 (CBC România Bulgaria)*, la dispoziția Fondului Național (RO00FN12)
- P 25811 - Disponibil aferent subprogramelor din Programul *Cooperare Transfrontalieră între România și Bulgaria 2000*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul Cooperare Transfrontalieră între România și Bulgaria 2000, la dispoziția Oficiului de Plăți și Contractare PHARE (RO0002)

- P 2582 - Disponibil aferent Memorandumului de Finanțare privind Programul *Cooperare Transfrontalieră între România și Ungaria 2000 (CBC România Ungaria)*, la dispoziția Fondului Național (RO00FN13)
- P 25821 - Disponibil aferent sub programelor din Programul *Cooperare Transfrontalieră între România și Ungaria 2000*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind Programul *Cooperare Transfrontalieră între România și Ungaria 2000*, la dispoziția Oficiului de Plăți 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 subprogramului *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 Plăți și Contractare PHARE (RO0004)
- P 25832 - Disponibil aferent subprogramului *Criterii economice – Întărirea capacității de rezistență la presiunile concurențiale*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind *Programul Național PHARE România 2000*, la dispoziția Oficiului de Plăți și Contractare PHARE (RO0005)
- P 25833 - Disponibil aferent subprogramului *Îndeplinirea obligațiilor acquis - ului*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind *Programul Național PHARE România 2000*, la dispoziția Oficiului de Plăți și Contractare PHARE (RO0006)
- P 25834 - Disponibil aferent subprogramului *Coeziunea economică și socială*, din cadrul Memorandumului de Finanțare privind *Programul Național PHARE România 2000*, la dispoziția Oficiului de Plăți și Contractare PHARE (RO0007.01)
- P 25835 - Disponibil aferent subprogramului *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 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 ÎNDOIELNICE

- A 281 - Creanțe restante**
- A 2811 - Creanțe restante
- A 2812 - Dobânzi restante
- A 2817 - Creanțe atașate
- A 282 - Creanțe îndoielnice**
- A 2821 - Creanțe îndoielnice
- A 2822 - Dobânzi îndoielnice
- A 2827 - Creanțe atașate

#### Grupa 29 - 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 dobândă

### CLASA 3 - OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE

#### Grupa 30 - OPERAȚIUNI CU TITLURI

- B 301 - Titluri primite sau date în pensiune livrată**
- A 3011 - Titluri primite în pensiune livrată
- A 30111 - Titluri primite în pensiune livrată
- A 30117 - Creanțe atașate
- P 3012 - Titluri date în pensiune livrată
- P 30121 - Titluri date în pensiune livrată
- P 30127 - Datorii atașate
- A 302 - Titluri de tranzacție**
- A 3021 - Titluri de tranzacție
- A 30211 - Efecte publice și valori asimilate
- A 30212 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
- A 30213 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil
- A 30214 - Acțiuni proprii
- 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 30254 - Acțiuni proprii

- 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
- A 30264 - Acțiuni proprii
- 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 30314 - Acțiuni proprii
- 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
- A 30354 - Acțiuni proprii
- 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 30374 - Acțiuni proprii
- 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
- B 3046 - Diferențe de conversie
- B 30461 - Efecte publice și valori asimilate
- B 30462 - 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 32 - DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI**

- P 321 - Titluri de piață interbancară**
- P 3211 - Titluri de piață 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 societăților bancare**
- P 332 - Conturile organismelor de plasament colectiv de valori mobiliare (OPCVM)**
- B 333 - Conturile societăților de bursă**
- P 334 - Conturile altor instituții financiare**
- P 335 - Conturile clientelei**
- 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****B 341 - Decontări intrabancare****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
- P 35311 - Impozitul pe profitul curent
- B 35312 - Impozitul pe profitul amânat
- 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 diverși**

- A 3551 - Depozite de garanții vărsate
- A 3552 - Debitori din avansuri spre decontare
- A 3556 - Alți debitori diverși
- A 3557 - Creanțe atașate

**P 356 - Creditori diverși**

- P 3561 - Depozite de garanții pentru leasing și locație simplă
- P 3566 - Alți creditori diverși
- 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 3729 - Conturi de ajustare privind alte elemente din afara 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**

**Grupa 38 - CREANȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE**

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

**Grupa 39 - 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 39114 - Provizioane pentru deprecierea acțiunilor proprii
- 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 îndoielnice**

**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 durată nedeterminată**
- A 407 - Creanțe atașate**

**Grupa 41 - PĂRȚI ÎN CADRUL SOCIETĂȚILOR COMERCIALE LEGATE, TITLURI DE PARTICIPARE ȘI TITLURI ALE ACTIVITĂȚII DE PORTOFOLIU**

- A 411 - Părți în societățile comerciale legate**
- A 4111 - Părți în societăți bancare
- 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 societăți bancare
- 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
- B 414 - Diferențe de conversie
- 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
- B 424 - Diferențe de conversie

**Grupa 43 - IMOBILIZĂRI ÎN CURS**

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

**Grupa 44 - IMOBILIZĂRI ALE ACTIVITĂȚII DE EXPLOATARE**

- A 441 - Imobilizări 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 imobilizări necorporale ale activității de exploatare
- A 442 - Imobilizări 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 - Aparată și instalații de măsurare, control și reglare
    - A 44233 - Mijloace de transport
  - A 4424 - Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale

**Grupa 45 - IMOBILIZĂRI ÎN AFARA ACTIVITĂȚII DE EXPLOATARE**

- A 451 - Imobilizări necorporale în afara activității de exploatare
- A 452 - Imobilizări corporale în afara 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 - Aparată și instalații de măsurare, control și reglare
    - A 45233 - Mijloace de transport
    - A 45234 - Animale și plantații
  - A 45224 - Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale

**Grupa 46 - AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE**

- P 461 - Amortizări privind imobilizările activității de exploatare
  - P 4611 - Amortizarea imobilizărilor necorporale
    - P 46111 - Amortizarea fondului comercial
    - P 46112 - Amortizarea cheltuielilor de constituire
    - P 46119 - Amortizarea altor imobilizări necorporale
  - P 4612 - Amortizarea imobilizărilor corporale
    - P 46121 - Amortizarea amenajărilor de terenuri
    - P 46122 - Amortizarea construcțiilor
      - P 46123 - Amortizarea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport
      - P 46124 - Amortizarea altor active corporale
- P 462 - Amortizări privind imobilizările în afara activității de exploatare
  - P 4621 - Amortizarea imobilizărilor necorporale
  - P 4622 - Amortizarea imobilizărilor 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, LOCAȚIE SIMPLĂ ȘI OPERAȚIUNI ASIMILATE**

- A 471 - Operațiuni de leasing și asimilate**
- A 4711 - Leasing mobilier
- A 4712 - Leasing imobiliar
- A 4713 - Leasing cu active necorporale
- A 4717 - Creanțe atașate
- A 472 - Operațiuni de leasing privind imobilizările în curs**
- A 4721 - Leasing mobilier
- A 4722 - Leasing imobiliar
- A 4723 - Leasing cu active necorporale
- A 473 - Imobilizări neînchiriate din leasing reziliat**
- A 474 - Bunuri date în locație simplă**
- A 4741 - Bunuri date în locație simplă
- A 4747 - Creanțe atașate
- P 476 - Amortizări**
- P 4761 - Amortizări privind operațiuni de leasing
- P 4762 - Amortizări privind operațiuni de locație simplă

**Grupa 48 - CREANȚE RESTANTE ȘI ÎNDOIELNICE**

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

**Grupa 49 - 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 imobilizărilor**
- P 4921 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor în curs
- P 49211 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs
- P 49212 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs
- P 4922 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor necorporale ale activității de exploatare
- P 49221 - Provizioane pentru fondul comercial
- P 49222 - Provizioane pentru alte imobilizări necorporale
- P 4923 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor 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 afara activității de exploatare
- P 4925 - Provizioane pentru deprecierea imobilizărilor corporale în afara 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 nevărsat
- 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 - Rezerva generală pentru riscul de credit**
- P 5141 - Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul brut
- P 5142 - Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul net
- P 515 - Rezerve pentru 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 518 - Rezerve din conversie**
- P 519 - Alte rezerve**

**Grupa 52 - FONDURI**

- P 528 - Alte fonduri**
- P 5281 - Fondul imobilizărilor corporale

**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**

- P 541 - Subvenții pentru investiții**
- P 5411 - Subvenții pentru investiții
- A 5412 - Subvenții pentru investiții înregistrate la venituri
- P 542 - Fonduri publice alocate**

**Grupa 55 - PROVIZIUNEA PENTRU RISCURI ȘI CHELTUIELI**

- P 551 - Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură**
- 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 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

**Grupa 59 - REZULTATUL EXERCITIULUI**

- 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 băncilor
- 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 bănci
- 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 pensiune  
A 60151 - Dobânzi la valorile date în pensiune de pe o zi pe alta  
A 60152 - Dobânzi la valorile date în pensiune la termen  
A 6017 - Alte cheltuieli cu dobânzile  
A 60171 - Dobânzi privind titlurile cu posibilitate de răscumparare  
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 pensiune  
A 60231 - Dobânzi la valorile date în pensiune de pe o zi pe alta  
A 60232 - Dobânzi la valorile date în pensiune la termen  
A 6024 - Dobânzi la conturile 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 răscumparare  
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 datorii 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 datorii 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 afara bilanțului**  
A 6071 - Cheltuieli cu angajamentele de finanțare  
A 60711 - Cheltuieli cu angajamentele de finanțare primite de la alte bănci  
A 60712 - Cheltuieli cu angajamentele de finanțare primite de la clientelă  
A 6072 - Cheltuieli cu angajamentele de garanție  
A 60721 - Cheltuieli cu angajamentele de garanție primite de la alte bănci  
A 60722 - Cheltuieli cu angajamentele de garanție primite de la clientelă  
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 - Cotaparte privind operațiunile de exploatare bancară efectuate în comun
- A 6093 - Venituri retrocedate privind operațiunile de exploatare bancară efectuate în comun
- 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 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, reclamă și publicitate**

**Grupa 64 - CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE**

- A 641 - Venituri retrocedate privind operațiunile de exploatare nebancaară efectuate în comun**
- A 642 - Cota - parte privind operațiunile de exploatare nebancaară 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 sponsorizările
- A 6494 - Pierderi din debitori diverși
- A 6497 - Alte cheltuieli diverse de exploatare

**Grupa 65 - CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE PRIVIND IMOBILIZĂRILE NECORPORALE ȘI CORPORALE**

- A 651 - Cheltuieli cu amortizarile imobilizărilor necorporale**
- A 652 - Cheltuieli cu amortizarile imobilizărilor corporale**

**Grupa 66 - CHELTUIELI CU PROVIZIOANE, PIERDERI DIN CREAŢE 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 dobândă
- 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 dobândă
- 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 îndoielnice
- 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 imobilizărilor
- A 66421 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizărilor în curs
- A 66422 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizărilor activității de exploatare
- A 66423 - Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizărilor în afara activității de exploatare
- A 6647 - Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe restante și îndoielnice
- A 665 - Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri și cheltuieli**
- A 6651 - Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură
- 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 imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea
- A 6657 - Cheltuieli cu provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli
- 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 6911 - Cheltuieli cu impozitul pe profit curent
- A 6912 - Cheltuieli cu impozitul pe profit amânat
- 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 bănci
- 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 băncilor
- 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 7017 - Alte venituri din dobânzi
- P 70171 - Dobânzi privind titlurile cu posibilitate de răscumparare
- 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 răscumparare
- 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 pensiuie livrată
- P 7032 - Venituri din titlurile de tranzacție
- P 7033 - Venituri din titlurile de plasament
- P 70331 - Dobânzi
- P 70333 - Dividende și venituri asimilate
- P 70336 - Venituri din cesiune
- P 7034 - Venituri din titlurile de investiții
- P 70341 - Dobânzi
- P 70342 - Venituri din prime
- P 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 afara bilanțului**
- P 7071 - Venituri din angajamentele de finanțare
- P 70711 - Venituri din angajamentele de finanțare în favoarea altor bănci
- P 70712 - Venituri din angajamentele de finanțare în favoarea clienței
- P 7072 - Venituri din angajamentele de garanție
- P 70721 - Venituri din angajamentele de garanție în favoarea altor bănci
- P 70722 - Venituri din angajamentele de garanție în favoarea clienței
- 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 clienței
- P 7083 - Comisioane din activitățile de asistență și de 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 nebanzare 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 nebanzare  
 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 nebanzară  
 P 7492 – Cota - parte din subvențiile de investiții trecută la venituri  
 P 7493 - Venituri din subvenții de exploatare  
 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, RECUPERĂRI DE CREANȚE AMORTIZATE ȘI AJUSTAREA LA INFLAȚIE**

- P 761 - Venituri din provizioane pentru creanțe din operațiuni interbanzare**  
 P 7611 - Venituri din provizioane specifice de risc de credit  
 P 7612 - Venituri din provizioane specifice de risc de dobândă  
**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 dobândă  
**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 îndoielnice  
**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 imobilizărilor  
 P 76421 - Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizărilor în curs  
 P 76422 - Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizărilor activității de exploatare  
 P 76423 - Venituri din provizioane pentru deprecierea imobilizărilor în afara activității de exploatare  
 P 7647 - Venituri din provizioane pentru creanțe restante și îndoielnice  
**P 765 - Venituri din provizioane pentru riscuri și cheltuieli**  
 P 7651 - Venituri din provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură  
 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 imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea  
 P 7657 - Venituri din provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli  
**P 766 - Venituri din fondul comercial negativ**  
**P 767 - Venituri din recuperări 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**

**Grupa 78 - VENITURI DIN RELUAREA REZERVEI GENERALE PENTRU RISCUL DE CREDIT**

- P 781 - Venituri din reluarea rezervei generale pentru riscul de credit**  
 P 7811 - Venituri din reluarea rezervei generale pentru riscul de credit constituită din profitul brut  
 P 7812 - Venituri din reluarea rezervei generale pentru riscul de credit constituită din profitul net

**Grupa 79 - VENITURI DIN IMPOZITUL PE PROFIT AMÂNAT****P 791 - Venituri din impozitul pe profit amânat****CLASA 9 - OPERAȚIUNI ÎN AFARA BILANȚULUI****Grupa 90 - ANGAJAMENTE DE FINANȚARE****A 901 - Angajamente în favoarea altor bănci****P 902 - Angajamente primite de la alte bănci****A 903 - Angajamente în favoarea clienței**

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 clienței

**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 bănci**

A 9111 - Confirmări de deschideri de credite documentare

A 9112 - Acceptări de plată

A 9119 - Alte garanții date altor bănci

**P 912 - Cauțiuni, avaluri și alte garanții primite de la alte bănci****A 913 - Garanții date pentru clientelă**

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 bănci

A 9139 - Alte garanții date pentru clientelă

**P 914 - Garanții primite de la clientelă**

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 - Ipoteeci imobiliare

P 9145 - Gajuri cu deposedare

P 9146 - Gajuri fără deposedare

P 9149 - Alte garanții primite de la clientelă

**Grupa 92 - ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE****A 921 - Titluri de primit**

A 9211 - Titluri vândute cu posibilitate de răscumpărare

A 9219 - Alte titluri de primit

**P 922 - Titluri de livrat**

P 9221 - Titluri cumpărate cu posibilitate de răscumpărare

P 9229 - Alte titluri de livrat

**Grupa 93 - OPERAȚIUNI ÎN DEVIZE****B 931 - Operațiuni de schimb la vedere**

A 9311 - Lei cumpărați și încă neprimiți

A 9312 - Devize cumparate și încă neprimite

P 9313 - Lei vânduți 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**

B 9331 - Lei de primit contra devize de livrat

B 9332 - Devize de livrat contra lei de primit

B 9333 - Devize de primit contra lei de livrat

B 9334 - Lei de livrat contra devize de primit

B 9335 - Devize de primit contra devize de livrat

B 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 scadență 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 afara bilanțului**
- B 9361 - Poziție de schimb
- B 9362 - Contravaloarea poziției de schimb
- B 9363 - Conturi de ajustare devize

**Grupa 95 - ANGAJAMENTE DIVERSE**

- P 951 - Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate**
- P 952 - Titluri primite în garanție**
- A 953 - Titluri date în garanție**
- B 959 - Alte angajamente diverse**
- A 9591 - Alte angajamente date
- P 9592 - Alte angajamente primite

**Grupa 98 - ANGAJAMENTE ÎNDOIELNICE**

- A 981 - Angajamente îndoielnice**

**Grupa 99 - CONTURI DE EVIDENȚĂ**

- 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 formulă executorie, urmărite în continuare
- A 99312 - Valori primite în pensii aferente contractelor de credit investite cu formulă executorie, urmărite în continuare
- A 99313 - Titluri primite în pensii livrată aferente contractelor de credit investite cu formulă executorie, urmărite în continuare
- A 99317 - Dobânzi aferente contractelor de credit investite cu formulă 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 evidență**
- P 9981 - Alte valori primite
- A 9982 - Alte valori date
- P 9983 - Capital în devize
- P 99831 - Capital social subscris și nevărsat 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
- B 999 - Contrapartidă**

**CAPITOLUL 3**  
**FORMATUL BILANȚULUI, CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE, SITUAȚIEI FLUXURILOR DE**  
**TREZORERIE, SITUAȚIEI MODIFICĂRII CAPITALULUI PROPRIU ȘI EXEMPLE DE PREZENTARE A**  
**NOTELOR EXPLICATIVE**

**BILANȚ**  
**încheiat la data de 31 decembrie**

- mii lei -

ACTIV	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010		
Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020		
- Efecte publice și valori asimilate	023		
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026		
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030		
- la vedere	033		
- alte creanțe	036		
Creanțe asupra clientelei	040		
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	050		
- emise de organisme publice	053		
- emise de alți emitenți, din care:	056		
- obligațiuni proprii	058		
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	060		
Participații, din care:	070		
- participații la instituții de credit	075		
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080		
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		
Imobilizări necorporale, din care:	090		
- cheltuieli de constituire	093		
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096		
Imobilizări corporale, din care:	100		
- terenuri și clădiri utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		
Capital subscris nevărsat	110		
Acțiuni și părți proprii	120		
Alte active	130		
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	140		
<b>Total activ</b>	<b>150</b>		

- mii lei -

PASIV	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
A	B	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 interbancară, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323		
- alte titluri	326		
Alte pasive	330		
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340		
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli, din care:	350		
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353		
- alte provizioane	356		
Datorii subordonate	360		
Capital social subscris	370		
Prime legate de capital	380		

- mii lei -

PASIV	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
A	B	1	2
Rezerve	390		
- rezerve legale	392		
- rezerve statutare sau contractuale	394		
- rezerva generală pentru riscul de credit	396		
- alte rezerve	398		
Rezerve din reevaluare	400		
Rezultatul reportat	410		
Rezultatul exercițiului financiar	420		
Repartizarea profitului	430		
<b>Total pasiv</b>	<b>440</b>		

- mii lei -

ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
A	B	1	2
Datorii contingente, din care:	600		
- acceptări și andosări	603		
- garanții și active gajate	606		
Angajamente, din care:	610		
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615		

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
la data de 31 decembrie .....

- mii lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010		
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015		
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020		
Venituri privind titlurile	030		
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033		
- Venituri din participații	035		
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037		
Venituri din comisioane	040		
Cheltuieli cu comisioane	050		
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		
Alte venituri din exploatare	070		
Cheltuieli administrative generale	080		
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		
- Salarii	084		
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		
- cheltuieli aferente pensiilor	086		
- Alte cheltuieli administrative	087		
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090		
Alte cheltuieli de exploatare	100		
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110		
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120		
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130		
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140		
<b>Rezultatul activității curente</b>			
- Profit	153		
- Pierdere	156		
Impozitul pe rezultatul activității curente	160		
<b>Rezultatul activității curente după impozitare</b>			
- Profit	173		
- Pierdere	176		
Venituri extraordinare	180		
Cheltuieli extraordinare	190		

- mii lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
<b>Rezultatul activității extraordinare</b>			
- Profit	203		
- Pierdere	206		
Impozitul pe rezultatul activității extraordinare	210		
<b>Rezultatul activității extraordinare după impozitare</b>			
- Profit	223		
- Pierdere	226		
<b>Venituri totale</b>	<b>230</b>		
<b>Cheltuieli totale</b>	<b>240</b>		
<b>Rezultatul brut</b>			
- Profit	253		
- Pierdere	256		
Impozitul pe profit	260		
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	270		
<b>Rezultatul net al exercițiului financiar</b>			
- Profit	283		
- Pierdere	286		
<b>Rezultatul pe acțiuni</b>			
- de bază	293		
- diluat	296		

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
încheiată la data de 31 decembrie ..... – exemplu metoda directă

- mii lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
<b>Fluxuri de numerar din activități de exploatare</b>			
+ încasări de numerar din dobânzi și comisioane	01		
- plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	02		
+ încasări în numerar din recuperări 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		
<i>Creșteri/descrășteri ale activelor aferente activității de exploatare</i>			
± creșteri/descrășteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	07		
± creșteri/descrășteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	08		
± creșteri/descrășteri ale creanțelor privind clientela	09		
± creșteri/descrășteri ale altor active aferente activității de exploatare	10		
<i>Creșteri/descrășteri ale pasivelor aferente activității de exploatare</i>			
± creșteri/descrășteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	11		
± creșteri/descrășteri ale datoriilor privind clientela	12		
± creșteri/descrășteri 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		
<b>Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd.14 + rd.15)</b>	16		
<b>Fluxuri de numerar din activități de investiții</b>			
- 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		
<b>Fluxuri de numerar din activități de investiții (rd.17 la 26)</b>	27		

- mii lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>			
+ 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		
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd.28 la 35)</b>	36		
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37		
<b>Fluxuri de numerar – total (rd.16 + rd.27 + rd.36 + rd.37)</b>	38		
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	39		
<b>Numerar la sfârșitul perioadei (rd.38 + rd.39)</b>	40		

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**încheiată la data de 31 decembrie ..... – exemplu metoda indirectă**

- mii lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
<b>Rezultatul net</b>	01		
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>			
± 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		
<b>Subtotal (rd.01 la 06)</b>	07		
<i>Modificări ale activelor și pasivelor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>			
± 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		
<b>Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd.07 la 17)</b>	18		
<b>Fluxuri de numerar din activități de investiții</b>			
- 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		
<b>Fluxuri de numerar din activități de investiții (rd.19 la 28)</b>	29		

- mii lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Exercițiul financiar	
		precedent	încheiat
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare</b>			
+ 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		
<b>Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd.30 la 37)</b>	38		
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	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		
<b>Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)</b>	44		

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII**  
la data de 31 decembrie ..... - exemplu

- mii lei -

Element al capitalului propriu	Sold la 1 ianuarie	Creșteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
		Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6
Capital subscris						
Prime de capital						
Rezerve legale						
Rezerve statutare sau contractuale						
Rezerva generala pentru riscul de credit						
Rezerve din reevaluare						
Rezerve pentru acțiuni proprii						
Rezerve din conversie						
Alte rezerve						
Fonduri						
Rezultatul reportat						
Profit nerepartizat						
Pierdere neacoperită						
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată 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.



**EXEMPLE DE PREZENTARE A NOTELOR EXPLICATIVE**NOTA 1**PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE**

Se vor prezenta:

- Metodele de evaluare utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale și fiecare politică contabilă specifică necesară pentru o înțelegere corespunzătoare a situațiilor financiare anuale;
- În cazul abaterii de la prevederile prezentelor reglementări, ale Cadrului general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare prevăzut de Standardele Internaționale de Contabilitate și ale Standardelor Internaționale de Contabilitate, în scopul oferirii unei imagini fidele, se va prezenta:
  - faptul că administratorii au ajuns la concluzia că situațiile financiare anuale prezintă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței, fluxurilor de trezorerie și a modificărilor capitalului propriu;
  - mențiunea că instituția de credit a respectat sub toate aspectele semnificative prevederile prezentelor reglementări contabile, ale Cadrului general de întocmire și prezentare a situațiilor financiare prevăzut de Standardele Internaționale de Contabilitate și ale Standardelor Internaționale de Contabilitate, cu excepția abaterilor de la o anumită cerință a acestora, în vederea obținerii unei imagini fidele;
  - prevederea sau standardul de la care s-a făcut abatere, natura acesteia, tratamentul contabil solicitat de reglementări sau de standarde și motivul pentru care tratamentul prevăzut de reglementări sau de standarde a fost considerat necorespunzător în împrejurările respective, precum și tratamentul adoptat;
  - impactul financiar al abaterilor asupra capitalurilor proprii, profitului net sau pierderii nete a instituției de credit, activelor, datoriilor și asupra fluxurilor de trezorerie ale instituției de credit, pentru fiecare dintre exercițiile financiare prezentate.
- Abaterile de la principiile contabile și schimbarea metodelor de evaluare, menționându-se:
  - natura;
  - motivele;
  - evaluarea efectului asupra poziției și performanței financiare.
- Eventualele derogări de la regula nemodificării structurii bilanțului și a contului de profit și pierdere de la un exercițiu la altul, împreună cu motivele care le-au determinat;
- Eventualele elemente de nesiguranță legate de anumite evenimente care pot duce la incapacitatea instituției de credit de a-și continua activitatea, dacă administratorii instituției de credit au luat cunoștință de existența unor asemenea elemente;
- Dacă este cazul, valorile individuale ale elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere indicate cu litere mici combinate în vederea îmbunătățirii clarității prezentării;
- În cazul în care valorile corespunzătoare exercițiului financiar curent și precedent înscrise în bilanț și contul de profit și pierdere nu sunt comparabile, se vor menționa:
  - rezultatele retratării valorilor aferente exercițiului precedent pentru asigurarea comparabilității;
  - motivele acestor retratări;
  - modalitatea în care au fost efectuate retratările.
- În cazul în care un element de activ sau o datorie este în relație cu mai mult de un alt element bilanțier, se va prezenta relația sa cu celelalte elemente (dacă aceasta nu a fost prezentată sub elementul la care apare), dacă aceasta este esențială pentru înțelegerea situațiilor financiare anuale;
- Baza folosită pentru exprimarea în moneda națională a acelor elemente exprimate inițial într-o monedă străină, înregistrate în contabilitatea instituției de credit și înscrise în bilanț sau în contul de profit și pierdere;
- Tratamentele contabile alternative, menționându-se:
  - elementele afectate și valoarea acestora la costul istoric;
  - baza de evaluare adoptată;
  - ajustările efectuate în vederea aplicării tratamentului contabil alternativ;
  - influența asupra rezultatului;
  - conținutul, limitele și modalitățile de aplicare.
- Valorile rezultate în urma ajustării la inflație, într-un set distinct cuprinzând bilanțul și contul de profit și pierdere, însoțit de explicațiile corespunzătoare;
- 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 rezervă inclusă în capitalurile proprii, natura și scopul pentru care a fost constituită;
- Sumele prezentate în cadrul postului de Activ 130 – 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 140 - 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 detaliate conform diferitelor elemente de Activ și Pasiv.

NOTA 3**SITUAȚIA CREANȚELOR ȘI DATORIILOR**

- mii lei -

	Sold la 31 decembrie	PERIOADA RĂMASĂ PÂNĂ LA SCADENȚĂ			
		D< 3 luni	3 luni ≤D< 1 an	1 an ≤D< 5 ani	Dμ 5 ani
0	1	2	3	4	5
<b>CREANȚE</b>					
Creanțe la termen privind instituțiile de credit					
Creanțe privind clientela					
<b>DATORII</b>					
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 elementul de Activ 4 - 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 bilanțului;
- 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 elementul de Pasiv 7 – Datorii subordonate care depășește 10% din valoarea totală a datoriilor subordonate:
    - valoarea împrumutului;
    - moneda în care este exprimat;
    - rata dobânzii și data scadenței sau faptul că împrumutul este primit pe o perioadă nedeterminată;
    - situațiile în care ar putea fi cerute plăți anticipate;
    - condițiile subordonării;
    - existența oricăror prevederi privind convertirea datoriei subordonate în capital sau în alte forme de datorie, cât și condițiile unor astfel de prevederi;
  - condițiile generale ale oricăror alte împrumuturi subordonate incluse în acest element.

NOTA 4**INFORMAȚII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI**

Se vor 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**

- mii lei -

Elemente de active	Valoare brută*)				Deprecieri**) (amortizare și provizioane)			
	Sold la 1 ianuarie	Creșteri	Reduceri	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
<b>IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>								
Fond comercial								
Cheltuieli de constituire								
Cheltuieli de dezvoltare								
Alte imobilizări necorporale								
Imobilizări necorporale în curs								
<b>IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>								
Terenuri								
Amenajări de terenuri								
Construcții								
Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)								
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare								
Mijloace de transport								
Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale								
Imobilizări corporale în curs								
<b>IMOBILIZĂRI FINANCIARE</b>								
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix								
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil								
Participații								
Părți în cadrul societăților comerciale legate								
<b>ACTIVE IMOBILIZATE – TOTAL</b>								

\*) 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 că, datorită faptului că nu este cunoscut costul de achiziție sau costul de producție al unui activ și nu există informații privind prețurile sau cheltuielile

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

Totodată se vor 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 sau părți sociale emise;
- Valoarea nominală a acțiunilor sau părților sociale proprii prezentate în cadrul elementului 12 – Acțiuni și părți proprii din activul bilanțului;
- Acțiuni sau părți sociale răscumpărabile:
  - Data cea mai apropiată și data limită de răscumpărare;
  - Caracterul obligatoriu sau opțional al răscumpărării;
  - Valoarea eventualelor prime de răscumpărare.
- Acțiuni sau părți sociale emise în timpul exercițiului financiar:
  - Tipul de acțiuni sau părți sociale;
  - Numărul de acțiuni sau părți sociale emise;
  - Valoarea nominală totală și valoarea încasată la distribuire;
  - Drepturi legate de distribuție:
    - număr, descrierea și valoarea acțiunilor sau părților sociale corespunzătoare;
    - perioada de exercitare a drepturilor;
    - prețul plătit pentru acțiunile sau părțile sociale 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 împuternicită 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**

- mii lei -

Destinația	Suma
PROFIT DE REPARTIZAT:	
- Rezerve legale	
- Rezerve statutare	
- Rezerva generală pentru riscul de credit	
- Alte rezerve	
- Alte fonduri	
- Participarea personalului la profit	
- Dividende	
- Acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	
- Alte repartizări	
PROFIT NEREPARTIZAT	

NOTA 8**PROVIZIOANE PENTRU RISCURI ȘI CHELTUIELI**

- mii lei -

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

\*) Cu explicarea naturii, sursei sau destinației transferurilor

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

**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 180 - Venituri extraordinare și, respectiv, 190 - Cheltuieli extraordinare, dacă sunt semnificative.

Se vor prezenta separat:

- cheltuielile cu chiriile și ratele achitate în cadrul unui contract de leasing operațional;
- 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 datorilor 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**

- mii lei -

	EXERCITIUL N	EXERCITIUL N – 1
A	1	2
Cheltuieli cu remunerațiile personalului		
Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care:		
- cheltuieli privind pensiile		
Alte cheltuieli privind personalul		
<b>TOTAL</b>		

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:
    - rata dobânzii;
    - principalele clauze ale creditului;
    - suma rambursată până la acea dată.
  - 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 (fiecăre categorie);
  - Salarii plătite sau de plătit aferente exercițiului;
  - Cheltuieli cu asigurările sociale suportate de instituția de credit;
  - Alte cheltuieli cu contribuțiile pentru pensii.

NOTA II

- mii lei -

## TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTIȚUȚIA DE CREDIT

Elemente	Exercițiul N					Exercițiul N -1				
	Societățile grupului	Societăți asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte societăți	Societățile grupului	Societăți asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte societăți
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite										
Plasamente, avansuri și credite acordate										
Creațe atașate										
Provizioane constituite										
Participații, 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 oricăror 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.

**INFORMAȚII PRIVIND PIEȚELE GEOGRAFICE**

Se va prezenta proporția din acele venituri, atribuibilă 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 netă din operațiuni financiare;
- 070 – Alte venituri din exploatare.

**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 afara 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 afara bilanțului;
- Pentru fiecare tip de tranzacții la termen neajunsă la scadență și nedecontată la data întocmirii bilanțului se vor preciza:
  - categoriile de operațiuni în devize 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.



**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-mamă și cel al deținătorului final în cadrul grupului;
  - totalul activelor, respectiv al pasivelor bilanțiere;
  - orice altă 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 consideră 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 raportoare îl deține în cadrul respectivei societăți;
  - data închiderii ultimului exercițiu financiar al societății în care se dețin titluri;
  - profitul sau pierderea acesteia pentru acel exercițiu;
  - totalul capitalului social și al rezervelor acesteia la sfârșitul aceluia 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 cheltuiala cu impozitul pe profit pentru exercițiul financiar curent și pentru exercițiile financiare anterioare, pe de o parte, și valoarea impozitului rămas de plată aferent acelor ani, pe de altă parte, dacă este semnificativă;
  - 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 4**  
**EXEMPLE DE CORESPONDENȚĂ A PLANULUI DE CONTURI APLICABIL INSTITUȚIILOR DE CREDIT CU**  
**FORMATUL BILANȚULUI ȘI CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE**

**BILANȚ**

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
ACTIV	
010 - Casa, disponibilități la bănci centrale	101 + 109 + 1111 - ex.1911
023 - Efecte publice și valori asimilate	30211 + 30251 + 30261 + 30311 + + 30351 - 39111 + 30411 + 30451 ± ± 30461 - 39121 + ex.3811 + ex.3821 - - ex.399
033 - Creanțe asupra instituțiilor de credit la vedere	1112 + 121 + 1311 + 1411 + 1511 + + ex.1611 + ex.1811 + ex.1821 - - ex.1911 + ex.30111 + ex.3811 + + ex.3821 - ex.399
036 - Creanțe asupra instituțiilor de credit alte creanțe	1113 + 1114 + 1312 + 1313 + 1412 + + 1413 + 1512 + ex.1611 + ex.1811 + + ex.1821 - ex.1911 + ex.30111 + + ex.3811 + ex.3821 - ex.399 + ex.401 + + ex.402 + ex.4811 + ex.4821 - ex.499
040 - Creanțe asupra clientelei	2011 + 2021 + 2031 + 2041 + 2051 + + 2052 + 2061 + 2311 + 2312 + 2411 + + 2412 + 2611 + 2811 + 2821 - 2911 + + ex.2511 + ex.30111 + ex.3811 + + ex.3821 - ex.399 + ex.401 + ex.402 + + ex.4811 + ex.4821 - ex.499
050 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	30212 + 30252 + 30262 + 30312 + + 30352 - 39112 + 30412 + 30452 ± ± 30462 + 379 - 39122 + ex.3811 + + ex.3821 - ex.399
058 - Obligațiuni și alte titluri cu venit fix emise de alți emitenți, din care: obligațiuni proprii	379
060 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	30213 + 30253 + 30263 + 30313 + + 30353 - 39113 + ex.3811 + ex.3821 - - ex.399 + 413 ± ex.414 + ex.415 - - ex.491
070 - Participații	412 ± ex.414 + ex.415 - ex.491
075 - Participații participații 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

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
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 nevărsat	508
120 - Acțiuni și părți proprii	30214 + 30254 + 30264 + 30314 + + 30354 - 39114
130 - Alte active	ex.333 (solduri debitoare) + 3362 + 341 (sold debitor) + 3514 + 35192 + 35262 + + 35324 + 35326 + 35328 (sold debitor) + 3534 + 35392 + 3551+ 3552 + + 3556 + 361 + 362 + 363 + 365 + 367 + + 368 + 3712 + ex.372 (solduri debitoare) + ex.373 (solduri debitoare) + + ex.3811 + ex.3821 - 393 - ex. 399 + + 421 ± 424 + 3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) + 3531 (sold debitor) + + 3533 (sold debitor) 3536 (sold debitor) + 3538 (sold debitor)
140 - Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	1171+ 1271 + 1317 + 1417 + 1517 + + 1617 + 1812 + 1817 + 1822 + 1827 - - 1912 + 2017 + 2027 + 2037 + 2047 + + 2057 + 2067 + 2317 + 2417 + 25171 + + 2617 + 2812 + 2817 + 2822 + 2827 - - 2912 + 30117 + 30257 + 30371 + + 30372 + 30373 + 30374 + 30471 + + 30472 + 3371 + 3557 + 374 + 375 + + 378 + 3812 + 3817 + 3822 + 3827 - - ex.399 + 407 + 417 + 4812 + 4817 + + 4822 + 4827 - 499
PASIV	
303 - Datorii privind instituțiile de credit la vedere	1122 + 122 + 1321 + 1421 + 1521 + + ex.1621 + ex.30121
306 - Datorii privind instituțiile de credit la termen	1121 + 1123 + 1322 + 1323 + 1422 + + 1423 + 1522 + ex.1621 + ex.30121
314 - Datorii privind clientela depozite la vedere	2531 + ex.2542

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
315 - Datorii privind clientela depozite la termen	2532 + 2533 + ex.2542 + ex.2551 + + ex.2552 + ex.2553 + ex.2554 + + ex.2555 + ex.2556 + ex.2558 + + ex.2561 + ex.2562 + ex.2563 + + ex.2564 + ex.2565 + ex.2581 + + ex.2582 + ex.2583
317 - Alte datorii privind clientela la vedere	2321 + 2431 + ex.2511 + 25211 + + ex.2551 + ex.2552 + ex.2553 + + ex.2554 + ex.2555 + ex.2556 + + ex.2558 + ex.2561 + ex.2562 + + ex.2563 + ex.2564 + ex.2565 + + ex.2581 + ex.2582 + 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 creditoare) + 334 + + 335 + 3361 + 341 (sold creditor) + + 3511 + 3512 + 3513 + 3515 + 3516 + + 35191 + 3521 (sold creditor) + 3522 (sold creditor) + + 35261 + 3531 (sold creditor) + 35323 + 35327 + 35328 (sold creditor) + 3533 (sold creditor) + 3536 (sold creditor) + 3538 (sold creditor) + + 35391 + 354 + 3566 + 3716 + ex.372 (solduri creditoare) + ex.373 (solduri creditoare) + ex.379 (solduri creditoare) + + 418 + 5411 - 5412 + 542
340 - Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	1172 + 1272 + 1327 + 1427 + 1527 + + 1627 + 2327 + 2437 + 25172 + 2527 + + 2537 + 2547 + 2557 + 2567 + 2587 + + 2627 + 30127 + 30277 + 3217 + + 3227 + 3257 + 3267 + 3372 + 3567 + + 376 + 377 + 537
353 - Provizioane pentru pensii și obligații similare	552
356 – Alte provizioane	551 + 553 + 554 + 555 + 559
360 - Datorii subordonate	531 + 532
370 - Capital social subscris	501 + 502
380 - Prime legate de capital	511
392 - Rezerve legale	512
394 - Rezerve statutare sau contractuale	513
396 - Rezerva generală pentru riscul de credit	514
398 – Alte rezerve	515 + 518 + 519 + 528
400 - Rezerve din reevaluare	516
410 – Rezultatul reportat	581

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
420 – Rezultatul exercițiului financiar	591
430 - Repartizarea profitului	592
<b>ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI</b>	
600 – Datorii contingente	911 + 913 + 953 + 9591 + 981
603 - Acceptări și andosări	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 + 356  
 390 = 392 + 394 + 396 + 398

### CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
010 - Dobânzi de primit și venituri asimilate	7011 + 7012 + 7013 + 7014 + 7015 + + 7017 + 7018 + ex.7037 + 7038 + + 7051 + 7052 + 7058 + 7021 + 7071 + + 7072 + 7022 + 7023 + 7024 + 7027 + + 7028 + 7031 + 70331 + 7034 + 7036
015 - Dobânzi de primit și venituri asimilate aferente obligațiilor și altor titluri cu venit fix	70331 + 7034 + ex.7037 + ex.7038 + + ex.7051 + ex.7052 + ex.7058
020 - Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	6011 + 6012 + 6013 + 6014 + 6015 + + 6017 + 6021 + 6022 + 6023 + 6024 + + 6025 + 6026 + 6027 + 6028 + 6031 + + 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 participații	ex.7053
037 - Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	ex.7053
040 - Venituri din comisioane	7019 + 7029 + 7039 + 7069 + 708
050 – Cheltuieli cu comisioane	6019 + 6029 + 6039 + 6069 + 608
060 - Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	7032 + 70336 + 7061 + 76311 + + ex.7637 - 6032 - 6061 - 66311 - - 60336 - ex.6637
070 - Alte venituri din exploatare	7077 + 709 + 741 + 742 + 743 + 7461 + + 747 + 749 + ex.765 + 769 + 781
083 – Cheltuieli cu personalul	611 + 612 + 617

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
084 – Salarii	611
085 – Cheltuieli cu asigurările sociale	612
086 – Cheltuieli aferente pensiilor	6121
087 - Alte cheltuieli administrative	631 + 632 + 633 + 634 + 635
090 - Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	651 + 652 + 6642 - 7642 - 766
100 - Alte cheltuieli de exploatare	60331 + 60341 + 6077 + 609 + 627 + + 641 + 642 + 643 + 6461 + 649 + + ex.665 + 669
110 - Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	661 + 662 + 6633 + ex.6637 + 6647 + + ex.665 + 667 + 668
120 – Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	761 + 762 + 7633 + ex.7637 + 7647 + + ex.765 + 767
130 - Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	6462 + 66312 + 6641
140 – Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	7462 + 76312 + 7641
160 – Impozitul pe rezultatul activității curente	ex.691 - ex.791
180 - Venituri extraordinare	771
190 – Cheltuieli extraordinare	671
210 - Impozitul pe rezultatul activității extraordinare	ex.691 - ex.791
260 – Impozitul pe profit	691 - 791
270 - Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	699

#### CORELAȚII ÎN CADRUL MODELULUI DE CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE

$$030 = 033 + 035 + 037$$

$$080 = 083 + 087$$

$$153 = 010 - 020 + 030 + 040 - 050 \pm 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - \\ - 110 + 120 - 130 + 140, \text{ dacă } (010 - 020 + 030 + 040 - 050 \pm \\ \pm 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140) \geq 0$$

$$156 = - (010 - 020 + 030 + 040 - 050 \pm 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - \\ - 110 + 120 - 130 + 140), \text{ dacă } (010 - 020 + 030 + 040 - 050 \pm \\ \pm 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140) < 0$$

$$173 = 153 - 156 - 160, \text{ dacă } (153 - 156 - 160) \geq 0$$

$$176 = - (153 - 156 - 160), \text{ dacă } (153 - 156 - 160) < 0$$

$$203 = 180 - 190, \text{ dacă } (180 - 190) \geq 0$$

$$206 = - (180 - 190), \text{ dacă } (180 - 190) < 0$$

$$223 = 203 - 206 - 210, \text{ dacă } (203 - 206 - 210) \geq 0$$

$$226 = - (203 - 206 - 210), \text{ dacă } (203 - 206 - 210) < 0$$

$$253 = 230 - 240, \text{ dacă } (230 - 240) \geq 0$$

$$256 = - (230 - 240), \text{ dacă } (230 - 240) < 0$$

$$283 = 253 - 256 - 260 - 270, \text{ dacă } (253 - 256 - 260 - 270) \geq 0$$

$$286 = - (253 - 256 - 260 - 270), \text{ dacă } (253 - 256 - 260 - 270) < 0$$

**L I S T A**

**cuprinzând băncile, persoane juridice române, și sucursalele din România ale băncilor străine, componente ale eșantionului reprezentativ, care aplică, începând cu situațiile financiare anuale întocmite pentru exercițiul financiar al anului 2001, Reglementările contabile armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit**

Nr. crt.	Denumirea băncilor, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale băncilor străine
1.	Banca Comercială Română -S.A.
2.	Banc Post - S.A.
3.	Alpha Bank România - S.A.
4.	Citibank România - S.A.
5.	HVB Bank Romania - SA
6.	Banque Franco Roumaine, Paris - Sucursala București
7.	National Bank of Greece - Sucursala București

# Regia Autonomă Monitorul Oficial

*în pas cu timpul*

Centrul pentru relații cu publicul  
Șos. Panduri nr. 1, bloc P33, parter, sector 5, București  
Tel.: 411.58.33 E-mail: multimed@bx.logicnet.ro  
Fax: 410.77.36 Website: www.monitoruloficial.ro

## PROMPT, COMOD, MODERN

Un alt mod de a te informa - prompt, comod, modern - prin **procurarea electronică** a Monitorului Oficial al României atât în sistem abonament, cât și selectiv, a anumitor numere ale Monitorului Oficial al României sau acte normative.

## OPERATIVITATE

Transmiterea Monitorului Oficial al României se face prin **e-mail**, zilnic, pe măsura apariției acestuia, intrându-se în posesia lui în ziua tipării.

Fiecare Monitor Oficial este cuprins într-un fișier de tip PDF și se citește cu Acrobat Reader, ceea ce înseamnă că pentru a recepționa și a utiliza informația legislativă vă este suficient contul de e-mail și Acrobat Reader, aplicație ce se poate lua **gratuit** de pe Internet (www.adobe.com).

## ACCESIBILITATE

Prețul unui abonament **anual** la Monitorul Oficial al României, **Partea I și Partea I numere bis** - Legi, decrete, hotărâri și alte acte - este de **156 USD** pentru un echipament de tip server sau monopol.  
În condițiile în care dispuneți de **rețea**, pentru fiecare utilizator final contravaloarea prestației este de **6 USD/lună**, acordându-se o **reducere de 20%** pentru o rețea cu **mai mult de cinci stații de lucru**.

Prețul unui abonament **anual** la Monitorul Oficial al României, **Partea a II-a** - Dezbateri parlamentare - este de **132 USD**.

Prețul unui abonament **anual** la Monitorul Oficial al României, **Partea a III-a** - Publicații și anunțuri - este de **48 USD**.

Prețul unui abonament **lunar** la Monitorul Oficial al României, **Partea a VI-a** - Achiziții publice - este de **13 USD/lună**.

**Abonamentele se pot încheia pe orice perioadă a anului calendaristic, prețul reducându-se în mod proporțional.**

## DIVERSITATE

Prin aceleași mijloace multimedia (e-mail, CD, dischete):

- **monitoarele oficiale aferente oricărui an din perioada 1995 - 2000 (62 USD/an)**
- **selecții de monitoare oficiale, Partea I, Partea a II-a, Partea a III-a, Partea a V-a, Partea a VI-a (0,08 USD/pag.)**
- **selecții din monitoarele oficiale a diferitelor acte normative (0,10 USD/pag.)**
- **lucrarea editată de R.A.M.O. "Actele publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I - 22 decembrie 1989 - 31 ianuarie 2001" (15 USD)**

**Prețurile includ T.V.A.**

**Plata se face în lei, la cursul de schimb (B.N.R.) din ziua efectuării plății.**

## COLECȚII TEMATICE pe suport electronic

Legislație privind jocurile de noroc.....	2,3 USD
Legislație în domeniul asistenței medicale.....	7,8 USD
Legislație privind normele de medicina muncii.....	3,5 USD
Legislație privind dezvoltarea regională a României și regimul zonelor defavorizate.....	3,7 USD
Legislația viei și vinului*.....	4,3 USD
Reglementări privind circulația pe drumurile publice.....	2,3 USD
Legislație în domeniul silviculturii și protecției vânatului*.....	9,1 USD
Legislație privind investițiile directe și dezvoltarea activității economice*.....	0,7 USD
Reglementări privind concesionările în domeniul sanitar-veterinar.....	1,4 USD
Impozitul pe venit.....	6,1 USD
Reglementări privind locuința - ediția a II-a.....	7,8 USD
Sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale.....	3 USD
Circulația rutieră.....	20 USD

## COLECȚII TRILINGVE pe suport electronic

	Preț în USD/versiune		
	română	franceză	engleză
Contractul de management. Selecționarea și numirea managerilor*.....	1,6	3,6	3,6
Reglementări privind regimul investițiilor străine*.....	2,4	5,3	5,2
Legea învățământului*.....	2,4	5,4	4,6
Lege privind valorile mobiliare și bursele de valori*.....	2,1	4,6	4,5
Legea protecției mediului.....	1,7	3,8	3,6
Reglementări privind locuințele trecute în proprietatea statului.....	3,1	6,4	6,6
Organizarea și funcționarea Consiliului Legislativ.....	1,8	3,8	3,8
Legea fondului funciar. Legea cadastrului și a publicității imobiliare*.....	2,4	5,2	5
Legea privind dreptul de autor și drepturile conexe.....	2,1	4,4	4,2
Lege privind procedura reorganizării și lichidării judiciare*.....	1,4	3	3
Lege privind desfășurarea în siguranță a activităților nucleare.....	1,1	2,5	2,4
Legea apelor.....	2,4	5,4	5,1
Lege privind organizarea și funcționarea Consiliului Economic și Social.....	0,3	0,6	0,6
Lege privind desfășurarea în siguranță a activităților nucleare.....	1,1	2,5	2,5
Amenajarea teritoriului național.....	0,5	1	1
Societăți comerciale. Registrul comerțului.....	3,6	7,8	7,7
Legislație bancară.....	2,9	6,2	6,2
Avocatul Poporului.....	1,4	2,8	2,9
Dezvoltarea regională în România.....	0,3	0,8	0,7
Proprietatea publică și concesionile.....	1	2,1	2,1
Prevenirea și sancționarea spălării banilor.....	0,4	0,8	0,8
Dezvoltarea regională în România și regimul zonelor defavorizate.....	4	8,4	8,3
Investiții directe și dezvoltarea activității economice*.....	0,8	1,6	1,5
Ordinea publică, apărarea și siguranța națională.....	2	4,4	4,3
Consiliul Legislativ. Curtea Supremă de Justiție.....	3,2	6,9	6,9
Accesul la propriul dosar și deconspirarea securității ca poliție politică.....	0,6	1,3	1,2
Reglementări privind administrația publică locală și alegerile locale.....	3,2	7,1	7,8
Asigurări și reasigurări în România.....	0,6	1,2	1,1
Fondul funciar.....	7,2	15,3	14,8
Reglementări privind locuința.....	3,3	7,1	6,8
Alegeri parlamentare și prezidențiale.....	3,8	8,2	8,2
Societatea Română de Radiodifuziune și Societatea Română de Televiziune.....	1	2,2	2,2
Prevenirea, descoperirea și sancționarea faptelor de corupție.....	0,5	1	1
Reglementări privind corupția și crima organizată.....	1,3	2,8	2,8

\* Întrucât modificările intervenite în cuprinsul actelor normative au avut loc după data prelucrării informației, actualizarea acestora se va face într-o ediție viitoare.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2-4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București, cont nr. 2511.1-12.1/ROL Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București și nr. 5069427282 Trezoreria sector 5, București (alocat numai persoanelor juridice bugetare).

Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1, bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 411.97.54, tel./fax 410.77.36.

Tiparul: Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, tel. 490.65.52, 335.01.11/2178 și 402.21.78, E-mail: ramomrk@bx.logicnet.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro