



MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI

Anul 172 (XVI) — Nr. 163

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Miercuri, 25 februarie 2004

SUMAR

	Pagina	Nr.	Pagina
DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE			
Decizia nr. 26 din 27 ianuarie 2004 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 32 alin. (5) din Legea nr. 50/1991 privind autorizarea executării lucrărilor de construcții, republicată, astfel cum a fost modificată și completată prin Legea nr. 401/2003	1-3		
ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE ȘI ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI			
263/2. — Ordin al ministrului finanțelor publice și al guvernatorului Băncii Naționale a României privind modificarea și completarea unor reglementări contabile aplicabile instituțiilor de credit			3-31

DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE

CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

DECIZIA Nr. 26

din 27 ianuarie 2004

referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 32 alin. (5) din Legea nr. 50/1991 privind autorizarea executării lucrărilor de construcții, republicată, astfel cum a fost modificată și completată prin Legea nr. 401/2003

Nicolae Popa	— președinte
Costică Bulai	— judecător
Nicolae Cochinescu	— judecător
Constantin Doldur	— judecător
Kozsokár Gábor	— judecător
Petre Ninosu	— judecător
Șerban Viorel Stănoiu	— judecător
Lucian Stângu	— judecător
Ioan Vida	— judecător
Florentina Baltă	— procuror
Mihai Paul Cotta	— magistrat-asistent

Pe rol se află soluționarea excepției de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 32 alin. (5) din Legea nr. 50/1991 privind autorizarea executării lucrărilor de construcții, republicată, astfel cum a fost modificată și completată prin Legea nr. 401/2003, excepție ridicată de Federalcoop Constanța în Dosarul nr. 458/RCA/2003 al Tribunalului Constanța — Secția civilă.

La apelul nominal răspunde autorul excepției, prin consilier juridic, lipsind cealaltă parte, față de care procedura de citare a fost legal îndeplinită.

Reprezentantul autorului excepției solicită admiterea excepției, susținând că textul criticat, datorită redactării insuficiente, prevede posibilitatea interpretării în sensul aplicării sale retroactive.

Reprezentantul Ministerului Public pune concluzii de respingere a excepției de neconstituționalitate ca nefondată. Se arată că, potrivit art. 2 alin. (3) din Legea nr. 47/1992, republicată, Curtea Constituțională nu se pronunță asupra modului de interpretare și aplicare a legii, ci numai asupra înțelesului său contrar Constituției. Referitor la susținerea privind încălcarea de către dispozițiile criticate a prevederilor constituționale ale art. 15 alin. (2), se apreciază că este neîntemeiată, deoarece art. 32 alin. (5) din Legea nr. 50/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, nu conține dispoziții retroactive.

CURTEA,

având în vedere actele și lucrările dosarului, constată următoarele:

Prin Încheierea din 8 iulie 2003, pronunțată în Dosarul nr. 458/RCA/2003, **Tribunalul Constanța – Secția civilă a sesizat Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 32 alin. (4) din Legea nr. 453 din 18 iulie 2001, prin care a fost modificată Legea nr. 50/1991**, excepție ridicată de Federalcoop Constanța.

În motivarea excepției de neconstituționalitate autorul acesteia susține că, „deși a prezentat dovada că firma luminoasă a fost instalată acum zece ani, odată cu construirea minihotelului, instanța a aplicat în litera și spiritul textului criticat, respectiv art. 32 alin. (4) din Legea nr. 50/1991, republicată, și consideră că fapta a fost săvârșită la data de 24 luna iulie“. Conform opiniei autorului excepției, textul respectiv încalcă prevederile art. 15 alin. (2) din Constituție, întrucât nu are importanță data când, în trecut, „a avut loc executarea construcțiilor“.

Tribunalul Constanța – Secția civilă consideră că „nu se poate reține că art. 32 alin. (4) din Legea nr. 453/2001 de modificare a Legii nr. 50/1991 încalcă principiul neretroactivității legii, prevăzut de art. 15 alin. (2) din Constituție“, având în vedere „regimul legal al construcțiilor“, precum și faptul că, „chiar anterior intrării în vigoare a Legii nr. 453/2001, Legea nr. 50/1991 prevedea obligația de a construi numai în baza unei autorizații de construcție prealabilă (autorizație prevăzută și în legislația anterioară)“.

Potrivit prevederilor art. 24 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, republicată, încheierea de sesizare a fost comunicată președinților celor două Camere ale Parlamentului și Guvernului, pentru a-și exprima punctele de vedere asupra excepției de neconstituționalitate ridicate.

Guvernul consideră excepția neîntemeiată. În argumentarea acestui punct de vedere se arată că „dispozițiile art. 32 alin. (4) criticate de autorul excepției nu încalcă principiul neretroactivității consacrat de art. 15 alin. (2) din Constituție, întrucât sancțiunile «se aplică în continuare» persoanelor vinovate de menținerea în stare de nelegalitate a construcțiilor realizate cu încălcarea reglementărilor aplicabile, fără a lua măsurile necesare pentru încadrarea acestora în regimul legal al construcțiilor“. Totodată, Guvernul, referindu-se la regimul juridic al contravențiilor,

stabilit prin Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările ulterioare, arată că „contravenția este continuă în situația în care încălcarea obligației legale durează în timp“. De asemenea, se arată că „obligația de a realiza lucrări de construcții cu respectarea autorizației de construire a fost prevăzută la art. 1 din Legea nr. 50/1991 încă de la adoptarea acesteia, reglementări similare existând și anterior adoptării acestui act normativ“.

Președinții celor două Camere ale Parlamentului nu au comunicat punctele lor de vedere asupra excepției de neconstituționalitate.

CURTEA,

examinând încheierea de sesizare, punctul de vedere al Guvernului, raportul întocmit de judecătorul-raportor, concluziile părții prezente și ale procurorului, dispozițiile legale criticate, raportate la prevederile Constituției, precum și Legea nr. 47/1992, reține următoarele:

Curtea Constituțională a fost legal sesizată și este competentă, potrivit dispozițiilor art. 146 lit. d) din Constituția republicată, precum și celor ale art. 1 alin. (1), art. 2, 3, 12 și 23 din Legea nr. 47/1992, republicată, să soluționeze excepția de neconstituționalitate ridicată.

Obiectul excepției de neconstituționalitate, astfel cum a fost formulată, îl constituie dispozițiile art. 32 alin. (4) din Legea nr. 50/1991 privind autorizarea executării lucrărilor de construcții, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 3 din 13 ianuarie 1997, astfel cum au fost modificate și completate prin Legea nr. 453 din 18 iulie 2001, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 431 din 1 august 2001. Această ultimă lege are 4 articole numerotate cu cifre romane, de la I la IV, astfel că este evidentă greșeala autorului excepției, care a indicat art. 32 alin. (4) din Legea nr. 453/2001, când, în realitate, ar fi trebuit să indice art. 32 alin. (4) din Legea nr. 50/1991, republicată, astfel cum a fost modificat și completat prin art. I pct. 33 din Legea nr. 453/2001.

Textul criticat prin excepția formulată avea următorul cuprins: „(4) *Construcțiile executate fără autorizație de construire sau cu nerespectarea prevederilor acesteia, precum și cele care nu au efectuată recepția la terminarea lucrărilor, potrivit legii, nu se consideră finalizate și nu pot fi intabulate în cartea funciară. În această situație se aplică în continuare sancțiunile prevăzute prin prezenta lege.*“

Ulterior sesizării Curții Constituționale, a fost adoptată Legea nr. 401 din 7 octombrie 2003 pentru modificarea și completarea Legii nr. 50/1991 privind autorizarea executării lucrărilor de construcții, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 749 din 27 octombrie 2003. Prin art. I pct. 25 din această lege au fost aduse modificări și completări art. 32 din Legea nr. 50/1991, păstrându-se, în principiu, reglementarea anterioară cu unele mici modificări, între care și aceea că alin. (4) al art. 32 a devenit alin. (5) al aceluiași articol, cu următorul cuprins: „(5) *Construcțiile executate fără autorizație de construire sau cu nerespectarea prevederilor acesteia, precum și cele care nu au efectuată recepția la terminarea lucrărilor, potrivit legii, nu se consideră*

finalizate și nu pot fi intabulate în cartea funciară. În această situație se aplică în continuare sancțiunile prevăzute de lege."

Conform art. II din Legea nr. 401/2003, această lege intră în vigoare la 60 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Având în vedere că reglementarea de principiu a rămas aceeași, Curtea urmează, conform jurisprudenței sale, să se pronunțe asupra constituționalității reglementării în vigoare.

Critica de neconstituționalitate formulată prin excepția ridicată constă în susținerea că textul respectiv ar încălca dispozițiile art. 15 alin. (2) din Constituție, republicată, care are următorul cuprins: „(2) *Legea dispune numai pentru viitor, cu excepția legii penale sau contravenționale mai favorabile.*”

Analizând excepția de neconstituționalitate în raport cu dispozițiile constituționale ale art. 15 alin. (2), Curtea con-

stată că art. 32 alin. (5) din Legea nr. 50/1991, republicată, astfel cum a fost modificată și completată prin Legea nr. 401/2003, nu conține în sine nici o dispoziție cu caracter retroactiv și nu face precizări în legătură cu aplicarea în timp a reglementărilor pe care le cuprinde. În consecință, nu se poate reține că textul de lege criticat ar încălca dispozițiile art. 15 alin. (2) din Constituția republicată.

De altfel, conform prevederilor art. 13 alin. (2) teza a doua din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, „*Contravenția este continuă în situația în care încălcarea obligației legale durează în timp.*”

Față de cele de mai sus, în temeiul art. 146 lit. d) și al art. 147 alin. (4) din Constituția republicată, al art. 13 alin. (1) lit. A.c), al art. 23 și al art. 25 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, republicată,

CURTEA

În numele legii

DECIDE:

Respinge excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 32 alin. (5) din Legea nr. 50/1991 privind autorizarea executării lucrărilor de construcții, republicată, astfel cum a fost modificată și completată prin Legea nr. 401/2003, excepție ridicată de Federalcoop Constanța în Dosarul nr. 458/RCA/2003 al Tribunalului Constanța — Secția civilă.

Definitivă și obligatorie.

Pronunțată în ședința publică din data de 27 ianuarie 2004.

PREȘEDINTELE CURȚII CONSTITUȚIONALE,
prof. univ. dr. **NICOLAE POPA**

Magistrat-asistent,
Mihai Paul Cotta

ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE ȘI ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE
Nr. 263 din 5 februarie 2004

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
Nr. 2 din 5 februarie 2004

O R D I N

privind modificarea și completarea unor reglementări contabile aplicabile instituțiilor de credit

Având în vedere prevederile art. 58 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 4 din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, ale art. 181 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări prin Legea nr. 200/2002, ale art. 4 alin. (2) din Legea nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, modificată și completată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2003, ale art. 4 din Ordinul ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.418/344/1997 privind aprobarea Planului de conturi pentru instituțiile de credit și a normelor metodologice de utilizare a acestuia, cu modificările ulterioare, ale art. 8 din Ordinul ministrului finanțelor publice și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.982/5/2001 pentru aprobarea Reglementărilor contabile armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE și cu Standardele

Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale art. 6 din Ordinul ministrului finanțelor și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.524/362/1998 privind aprobarea modelelor situațiilor financiar-contabile pentru bănci și a normelor metodologice privind întocmirea și utilizarea acestora, cu modificările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 38 alin. (2) din Legea nr. 82/1991, republicată, și ale art. 50 din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare,

ministrul finanțelor publice și guvernatorul Băncii Naționale a României emit următorul ordin:

Art. 1. — Se aprobă modificarea și completarea prevederilor Planului de conturi pentru instituțiile de credit și ale normelor metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul ministrului de stat, ministrului finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.418/344/1997, cu modificările și completările ulterioare, denumite în continuare *Planul de conturi pentru instituțiile de credit*, cele ale modelelor situațiilor financiar-contabile pentru bănci și ale normelor 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, denumite în continuare *Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit*, și cele ale Reglementărilor contabile armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor publice și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.982/5/2001, cu modificările și completările ulterioare, denumite în continuare *Reglementările contabile armonizate*, potrivit prevederilor cuprinse în anexele nr. 1—11 care fac parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — La întocmirea situațiilor financiare anuale, instituțiile de credit vor avea în vedere reglementările contabile aplicabile, prevederile cuprinse în anexa nr. 12 care face parte integrantă din prezentul ordin, precum și cele ale lit. C a anexei nr. 2 la Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1.827/2003 privind modificarea și completarea unor reglementări în domeniul contabilității.

Art. 3. — (1) În conformitate cu prevederile art. 6 alin. (1) din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1.827/2003, începând cu situațiile financiare ale anului 2005, instituțiile de credit aplică Standardele Internaționale de Raportare Financiară¹⁾ (IFRS²⁾), așa cum sunt prezentate și publicate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate.

(2) Până în anul 2005, acestea vor aplica prevederile Ordinului ministrului finanțelor publice și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.982/5/2001, cu modificările și completările ulterioare.

(3) În vederea asigurării comparabilității cu situațiile financiare ale anului 2005, situațiile financiare anuale aferente exercițiului financiar al anului 2004, întocmite potrivit Reglementărilor contabile armonizate și depuse la organele în drept în conformitate cu prevederile legale, vor fi

retratate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, fără a fi depuse la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice și la Banca Națională a României.

(4) Instituțiile de credit vor avea obligația să auditeze, potrivit legii, situațiile financiare ale anului 2004 retratate în conformitate cu prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, precum și pe cele ale anului 2005.

Art. 4. — (1) Începând cu situațiile financiare anuale ale exercițiului financiar al anului 2005, întocmirea situațiilor financiare consolidate de către instituțiile de credit se va face în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

(2) Situațiile financiare consolidate ale anului 2005 vor cuprinde și informații comparative pentru anul 2004.

(3) În vederea asigurării comparabilității cu situațiile financiare consolidate ale anului 2005, situațiile financiare consolidate ale anului 2004 vor fi retratate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

(4) Începând cu exercițiul financiar al anului 2005, o copie a raportului anual consolidat va fi depusă la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice unde este înregistrată societatea-mamă și la Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, în termen de 180 de zile de la încheierea exercițiului financiar. Nedepunerea acestuia la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice se sancționează potrivit prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991, republicată.

Art. 5. — Banca Națională a României va urmări în cadrul acțiunilor de supraveghere desfășurate potrivit legii aplicarea de către instituțiile de credit a prevederilor prezentului ordin.

Art. 6. — Nerespectarea prevederilor prezentului ordin atrage aplicarea sancțiunilor sau instituirea măsurilor prevăzute de art. 69 alin. 2 și, respectiv, art. 70 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare, de art. 189 și, respectiv, art. 191 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată și modificată prin Legea nr. 200/2002, precum și a celor prevăzute la art. 34 din Legea nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, modificată și completată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2003.

Art. 7. — La data intrării în vigoare a prezentului ordin se abrogă orice dispoziții contrare.

p. Ministrul finanțelor publice,
Gheorghe Gherghina,
secretar de stat

Guvernatorul Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

¹⁾ Standardele Internaționale de Raportare Financiară includ:

a) Standardele Internaționale de Raportare Financiară;

b) Standardele Internaționale de Contabilitate; și

c) Interpretările emise de Comitetul pentru Interpretarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRIC) sau fostul Comitet Permanent pentru Interpretarea Standardelor (SIC) și adoptate de IASB.

²⁾ IFRS, conform abrevierii din limba engleză pentru „International Financial Reporting Standards“.

**MODIFICĂRI ȘI COMPLETĂRI
ale unor reglementări contabile aplicabile instituțiilor de credit**

1. Înregistrarea în contabilitate a creditelor de trezorerie

Conținutul contului 2021 „Credite și trezorerie“, prevăzut la cap. VII din Planul de conturi pentru instituțiile de credit, se modifică astfel:

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

2. Înregistrarea în contabilitate a creanțelor rezultate în urma executării angajamentelor de garanție asumate de instituțiile de credit

Conținutul conturilor 1611 „Valori de recuperat“ și 2611 „Valori de recuperat“, prevăzut la cap. VII din Planul de conturi pentru instituțiile de credit, se completează astfel:

— conținutul contului 1611 „Valori de recuperat“ se completează cu următoarea liniuță:

„— creanțele față de ordonator (instituție de credit) rezultate în urma executării angajamentelor de garanție asumate de instituția de credit (în calitate de garant) în favoarea unui terț (beneficiar), dacă ordonatorul nu efectuează plata, în condițiile în care aceste creanțe nu se concretizează într-un credit acordat ordonatorului (care se înregistrează în conturile de credite corespunzătoare);“

— conținutul contului 2611 „Valori de recuperat“ se completează cu următoarea liniuță:

„— creanțele față de ordonator (client care nu este o instituție de credit) rezultate în urma executării angajamentelor de garanție asumate de instituția de credit (în calitate de garant) în favoarea unui terț (beneficiar), dacă ordonatorul nu efectuează plata, în condițiile în care aceste creanțe nu se concretizează într-un credit acordat ordonatorului (care se înregistrează în conturile de credite corespunzătoare);“

3. Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor de acordare a unor credite de trezorerie

Sumele utilizate, provenite din credite acordate în baza unui contract prin care instituția de credit se angajează ca pe o anumită durată de timp să împrumute clienței fonduri utilizabile în mod fracționat, în funcție de nevoile acesteia, precum și din credite acordate clienței, în limita unui nivel global de credit, care acoperă ansamblul nevoilor de exploatare ale acesteia și care este stabilit potrivit bugetului previzional de trezorerie, pot fi evidențiate în contabilitatea instituțiilor de credit care aplică Reglementările contabile armonizate în debitul contului 2511 „Conturi curente“ sau cu ajutorul conturilor 20214 „Utilizări din deschideri de credite permanente“ și, respectiv, 20215 „Credit global de exploatare“.

Astfel, instrumentarea contului 2511 „Conturi curente“, prevăzută la cap. VII din Planul de conturi pentru instituțiile de credit, se modifică și se completează astfel:

— conținutul contului 2511 „Conturi curente“ va avea următorul cuprins:

„2511 — conturi deschise clienților, destinate operațiunilor curente de încasări și plăți. Aceste conturi au de regulă solduri

creditoare, iar sumele respective pot fi retrase de către titularii de conturi în orice moment, fără preaviz. Conturile curente pot avea și solduri debitoare în condiții accidentale, neautorizate (overdraft) sau în situația evidențierii în acest cont a sumelor utilizate, provenite din credite acordate în baza unui contract prin care instituția de credit se angajează ca pe o anumită durată de timp să împrumute clienței fonduri utilizabile în mod fracționat, în funcție de nevoile acesteia și a creditelor acordate clienței, în limita unui nivel global de credit, care acoperă ansamblul nevoilor de exploatare ale acesteia și care este stabilit potrivit bugetului previzional de trezorerie;“

— prevederile referitoare la soldul contului 2511 „Conturi curente“ vor avea următorul cuprins:

„Soldul creditor al contului reprezintă disponibilitățile bănești ale clienței în contul curent.

„Soldul debitor al contului reprezintă descoperiri de cont neautorizate, precum și sumele utilizate, provenite din credite acordate în baza unui contract prin care instituția de credit se angajează ca pe o anumită durată de timp să împrumute clienței fonduri utilizabile în mod fracționat, în funcție de nevoile acesteia și creditele acordate clienței, în limita unui nivel global de credit, care acoperă ansamblul nevoilor de exploatare ale acesteia și care este stabilit potrivit bugetului previzional de trezorerie (în situația în care se optează pentru evidențierea acestora în debitul contului 2511 «Conturi curente»).“

4. Înregistrarea în contabilitate a subvențiilor pentru investiții

Având în vedere conturile prevăzute în Planul de conturi pentru instituțiile de credit, subvențiile pentru investiții se înregistrează de către instituțiile de credit cu ajutorul contului 541 „Subvenții pentru investiții“.

Astfel, conținutul contului 541 „Subvenții pentru investiții“ din cap. VII din Planul de conturi pentru instituțiile de credit va avea următorul cuprins:

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

Totodată, conturile 5411 „Subvenții pentru investiții“ și 5412 „Subvenții pentru investiții înregistrate la venituri“, prevăzute la cap. VI din Planul de conturi pentru instituțiile de credit și la cap. 2 din Reglementările contabile armonizate, se anulează.

5. Prevederi referitoare la reglementările contabile aplicabile instituțiilor de credit

Punctul 2 din partea „Dispoziții generale“ din Reglementările contabile armonizate se completează cu lit. E și F cu următorul cuprins:

„E. Începând cu anul 2004, prezentele reglementări contabile se aplică instituțiilor de credit din momentul în care

sunt autorizate să funcționeze de către Banca Națională a României, potrivit prevederilor Legii nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, cu modificările și completările ulterioare, precum și altor prevederi legale. Prezentele reglementări contabile se aplică, de asemenea, și caselor centrale ale cooperativelor de credit, precum și cooperativelor de credit afiliate acestora, componente ale rețelelor cooperatiste de credit care vor fi autorizate de către Banca Națională a României, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări prin Legea nr. 200/2002 (altele decât rețelele cooperatiste de credit care vor fi autorizate ca urmare a unor dispoziții exprese prevăzute în acte normative de modificare și completare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 97/2000).

F. Instituțiilor de credit menționate la lit. E nu le sunt aplicabile prevederile lit. D din prezentele reglementări contabile.“

6. Prevederi referitoare la înregistrarea în contabilitate a fondului pentru riscuri bancare generale constituit potrivit prevederilor art. 43 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare

6.1. Potrivit prevederilor art. 43 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare, „Băncile repartizează din profitul contabil determinat înainte de deducerea impozitului pe profit, sumele destinate constituirii fondului pentru riscuri bancare generale, în limita a 1% din soldul activelor purtătoare de riscuri specifice activității bancare, așa cum sunt stabilite prin reglementările Băncii Naționale a României, în măsura în care sumele respective se regăsesc în profitul net“.

De asemenea, potrivit prevederilor art. 62¹ alin. 2 din Legea nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, „În cazurile în care instituțiile de credit străine decid constituirea la nivelul sucursalelor lor din România a fondului prevăzut la art. 43, dispozițiile acestui articol se aplică în mod corespunzător și acestor sucursale“.

Totodată, în conformitate cu prevederile art. 83⁶ din Legea nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, „Dispozițiile cuprinse la art. [...] 43 [...] sunt aplicabile în mod corespunzător și instituțiilor emitente de monedă electronică [...]“.

Potrivit prevederilor art. 4 alin. (2) din Legea nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, modificată și completată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2003, „Caselor de economii pentru domeniul locativ le sunt aplicabile dispozițiile legislației bancare în măsura în care acestea nu contravin prevederilor prezentei legi“.

În vederea evidențierii în contabilitatea instituțiilor de credit cărora le sunt aplicabile dispozițiile art. 43 din Legea nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, a fondului pentru riscuri bancare generale constituit potrivit prevederilor de mai sus, în Planul de conturi pentru instituțiile de credit, la cap. VI se introduce contul sintetic de gradul II 5143 „Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale“.

Astfel, denumirea contului sintetic de gradul I 514 „Rezerva generală pentru riscul de credit“, prevăzută la cap. VI din Planul de conturi pentru instituțiile de credit, se modifică și devine „Rezerve pentru riscuri bancare“, iar

conținutul și instrumentarea acestuia prevăzute la cap. VII din același plan de conturi se modifică și se completează astfel:

— conținutul contului va avea următorul cuprins:

„514 — rezerva generală pentru riscul de credit, constituită din profitul brut în cotele și limitele prevăzute de lege;

— rezerva generală pentru riscul de credit, constituită din profitul net, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților;

— rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale, constituită din profitul contabil determinat înainte de deducerea impozitului pe profit (în măsura în care sumele repartizate se regăsesc în profitul net), în cotele și limitele prevăzute de lege.“;

— funcțiunea contului va avea următorul cuprins:

„**Contul 514 «Rezerve pentru riscuri bancare»**

Contul 514 «Rezerve pentru riscuri bancare» este un cont de pasiv.

Se creditează prin debitul următoarelor conturi:

592 — sumele repartizate din profitul exercițiului pentru constituirea sau majorarea rezervelor pentru riscuri bancare;

581 — rezultatul exercițiilor financiare (profit) trecut la rezerve pentru riscuri bancare.

Se debitează prin creditul următoarelor conturi:

581 — sumele reprezentând utilizarea rezervelor pentru riscuri bancare.

Soldul contului reprezintă rezervele existente, constituite pentru riscuri bancare.“

Totodată, în cap. 2 din Reglementările contabile armonizate se introduce contul sintetic de gradul II 5143 „Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale“, iar denumirea contului sintetic de gradul I 514 „Rezerva generală pentru riscul de credit“ se modifică și devine „Rezerve pentru riscuri bancare“.

6.2. La constituirea fondului pentru riscuri bancare generale, potrivit prevederilor art. 43 din Legea nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, în ceea ce privește activele purtătoare de riscuri specifice activității bancare, se vor avea în vedere valorile nete contabile ale activelor rezultate din operațiuni de trezorerie și interbancare (clasa 1), operațiuni cu clientela (clasa 2) și din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse (clasa 3 — numai operațiunile cu titluri, iar din cadrul operațiunilor diverse doar activele purtătoare de riscuri specifice activității bancare, rezultate în urma desfășurării activităților prevăzute la art. 8 alin. 1 din Legea nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare), precum și cele ale valorilor imobilizate (clasa 4 — numai creditele subordonate și imobilizările financiare).

7. Reglementări privind întocmirea, formatul și conținutul situațiilor financiare anuale ale instituțiilor de credit

7.1. Potrivit cap. 1, secțiunea a 5-a pct. 5.49 din Reglementările contabile armonizate, fiecare element semnificativ al bilanțului, contului de profit și pierdere, situației fluxurilor de trezorerie și al situației modificărilor capitalurilor proprii trebuie să fie însoțit de o trimitere la nota care cuprinde informații legate de acel element semnificativ.

În formatul bilanțului, contului de profit și pierdere, precum și în exemplele de prezentare a situației fluxurilor de trezorerie și a situației modificărilor capitalurilor proprii, prevăzute în cap. 3 din Reglementările contabile armonizate, se introduce coloana „Notă“, care se va completa cu numărul notei care detaliază elementele semnificative din bilanț, contul de profit și pierdere, situația fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalurilor proprii. Astfel, formatul bilanțului, contului de profit și pierdere, precum și exemplele de prezentare a situației fluxurilor de trezorerie și a situației modificărilor capitalurilor proprii se modifică și se completează conform anexelor nr. 2–6.

7.2. Potrivit cap. 1 secțiunea a 5-a pct. 5.45 din Reglementările contabile armonizate, modificările capitalului propriu se vor prezenta ca o componentă distinctă a situațiilor financiare anuale și 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:

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

Cap. 3 din Reglementările contabile armonizate se completează cu un alt model privind situația modificărilor capitalurilor proprii, prezentat în anexa nr. 7.

7.3. În vederea prezentării în bilanț, potrivit prevederilor Reglementărilor contabile armonizate, a titlurilor cu venit fix clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare (titluri de plasament) la valoarea de achiziție sau la valoarea cea mai mică dintre valoarea de piață și cea de achiziție și a titlurilor cu venit fix clasificate în categoria plasamentelor deținute până la scadență (titluri de investiții) la costul de achiziție, exemplele de corespondență, prevăzute la cap. 4 din Reglementările contabile armonizate, dintre Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit (prevăzut la cap. 2 din Reglementările contabile armonizate) și pozițiile 023 „Efecte publice și valori asimilate“, 050 „Obligațiuni și alte titluri cu venit fix“ și 140 „Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate“ din formatul de bilanț se modifică și se completează astfel:

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
„023 – Efecte publice și valori asimilate	30211 + 30251 + 30261 + + 30311 + 30351 + + ex. 30371 – 39111 + + 30411 + 30451 + + ex. 30471 – 39121 + + ex. 3811 + ex. 3821 – – ex. 399
050 – Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	30212 + 30252 + 30262 + + 30312 + 30352 + + ex. 30372 – 39112 + + 30412 + 30452 + + ex. 30472 + 3799 – – 39122 + ex. 3811 + + ex. 3821 – ex. 399

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 + ex. 30371 + + ex. 30372 + 30373 + + 30374 + ex. 30471 + + ex. 30472 + 3371 + + 3557 + 374 + 375 + + 378 + 3812 + 3817 + + 3822 + 3827 – ex. 399 + + 407 + 417 + 4812 + + 4817 + 4822 + 4827 – – 499“
---	---

Exemplele de corespondență, prevăzute la cap. 4 din Reglementările contabile armonizate, dintre Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit (prevăzut la cap. 2 din Reglementările contabile armonizate) și poziția 330 „Alte pasive“ din formatul de bilanț se modifică și se completează astfel:

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
„330 – Alte pasive	30271 + 30272 + 3036 + + 331 + 332 + ex. 333 (solduri creditoare) + 334 + + 335 + 3361 + 341 (sold creditor) + 3511 + 3512 + + 3513 + 3516 + 35191 + + 3521 (sold creditor) + 3522 (sold creditor) + 35261 + + 3531 (sold creditor) + + 35323 + 35327 + 35328 (sold creditor) + 3533 (sold creditor) + 3536 (sold credi- tor) + 3538 (sold creditor) + + 35391 + 354 + 3566 + + 3716 + ex. 372 (solduri creditoare) + ex. 373 (sol- duri creditoare) + ex. 379 (solduri creditoare) + 418 + + 541 + 542“

7.4. Litera a) a punctului 5.39 din secțiunea a 5-a a capitolului 1 din Reglementările contabile armonizate va avea următorul cuprins:

„a) reevaluarea imobilizărilor corporale, cu reflectarea în contabilitate a rezultatelor acesteia, pentru prezentarea unei imagini fidele a poziției financiare și a performanțelor în situațiile financiare anuale.

Valoarea reevaluată reprezintă valoarea justă sau costul curent al imobilizărilor corporale la data situațiilor financiare. Aceste valori se determină pe baza unor evaluări efectuate, de regulă, de evaluatori autorizați.“

7.5. Punctul 9.2 din secțiunea a 9-a a capitolului 1 din Reglementările contabile armonizate va avea următorul cuprins:

„9.2. Situațiile financiare anuale ale instituțiilor de credit se supun aprobării adunării generale a acționarilor sau asociațiilor, pe baza raportului administratorilor și a raportului auditorului financiar.“

7.6. În vederea prezentării distincte în cadrul situațiilor financiare anuale a profitului sau a pierderii reprezentând rezultatul exercițiului sau rezultatul reportat, modelul bilanțului prevăzut de Reglementările contabile armonizate și modelul pentru „Bilanț publicabil“ — mod. 4200 fila 02, prevăzut de cap. V al Modelelor situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit, se modifică și sunt prevăzute în anexele nr. 2 și, respectiv, 11.

Concordanțele, prevăzute la cap. VI pct. 3 din Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit, între Planul de conturi pentru instituțiile de credit și pozițiile 500 „Rezultatul reportat“ și 510 „Profit sau pierdere“ din documentul „Bilanț publicabil“ — mod. 4200 se elimină și se înlocuiesc cu următoarele:

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
„503 — Profit	581 (sold creditor)
506 — Pierdere	581 (sold debtor)
513 — Profit	591 (sold creditor)
516 — Pierdere	591 (sold debtor)“

Corelațiile dintre documentul — mod. 4290 și documentul — mod. 4200, prevăzute la cap. VII pct. 28.3 din Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit, se înlocuiesc cu următoarele:

„28.3. Corelații între documentul — mod. 4290, documentul — mod. 4200 și documentul — mod. 4090

— mod. 4290 —	relația	— mod. 4200 —
Fila 01		Fila 02
490	=	513 + 516
— mod. 4200 —	relația	— mod. 4090 —
Fila 02		Fila 01
513	=	701
516	=	702“

Exemplele de corespondență, prevăzute la cap. 4 din Reglementările contabile armonizate, dintre Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit (prevăzut la cap. 2 din Reglementările contabile armonizate) și pozițiile 410 „Rezultatul reportat“ și 420 „Rezultatul exercițiului financiar“ din formatul de bilanț se elimină și se înlocuiesc cu următoarele:

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
„413 — Profit	581 (sold creditor)
416 — Pierdere	581 (sold debtor)
423 — Profit	591 (sold creditor)
426 — Pierdere	591 (sold debtor)“

Capitolul 4 din Reglementările contabile armonizate se completează cu următorul text:

„CORELAȚII ÎNTRE MODELUL DE BILANȚ ȘI CEL DE CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE

BILANȚ	relația	CONT DE PROFIT ȘI PIERDERE
423	=	283
426	=	286“

Corelațiile dintre formatul bilanțului prevăzut de Reglementările contabile armonizate și situația financiară periodică — mod. 4090 „Indicatori de activitate“, anexată la situațiile financiare anuale depuse la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice, potrivit pct. 5.10 din anexa nr. 12 la Ordinul ministrului finanțelor publice și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 263/2/2004, sunt următoarele:

BILANȚ	relația	— mod. 4090 —
		Fila 01
423	=	701
426	=	702

7.7. În vederea prezentării distincte în cadrul situațiilor financiare anuale a cheltuielilor cu impozitul pe profit curent, a cheltuielilor cu impozitul pe profit amânat și a veniturilor din impozitul pe profit amânat, formatul contului de profit și pierdere prevăzut la cap. 3 din Reglementările contabile armonizate se modifică și este prevăzut în anexa nr. 3.

Exemplele de corespondență, prevăzute la cap. 4 din Reglementările contabile armonizate, dintre Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit (prevăzut la cap. 2 din Reglementările contabile armonizate) și pozițiile din formatul contului de profit și pierdere se completează cu următoarele:

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
„263 — Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	6911
265 — Cheltuieli cu impozitul pe profit amânat	6912
267 — Venituri din impozitul pe profit amânat	791“

Corelațiile în cadrul modelului de cont de profit și pierdere, prevăzute la cap. 4 din Reglementările contabile armonizate, se completează cu următoarea corelație:

„260 = 263 + 265 – 267“

8. Reglementări privind întocmirea raportărilor periodice prevăzute de Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit

8.1. Concordanțele dintre Planul de conturi pentru instituțiile de credit și pozițiile L01 „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane“, L05 „Subvenții și fonduri publice

alocate“ și L06 „Subvenții pentru investiții“, prevăzute la cap. VI pct. 2 clasa 5 din Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit, se modifică astfel:

COD POZIȚIE	CORELAȚIA CU PLANUL DE CONTURI	DOCUMENTELE LA CARE SE REFERĂ
„L01	CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE 501 + 502 + 511 + 512 + 513 + + 514 + 515 + 516 + 518 + 519 + + 531 + 532 + 537 + 541 + 542 + + 55 ± 581 ± 591 – 592	4000 4100
L05	SUBVENȚII ȘI FONDURI PUBLICE ALOCATE 541 + 542	4000 4100
L06	SUBVENȚII PENTRU INVESTIȚII 541	4021“

8.2. Denumirea poziției L60 din cadrul documentului „Situația patrimoniului“ — mod. 4000, prevăzut la pct. 1 al cap. IV din Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit, se modifică și devine „Rezerve pentru riscuri bancare“.

În cadrul documentului „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane“ — mod. 4021, la cap. VI pct. 2 clasa 5 se introduce următoarea poziție:

COD POZIȚIE	CORELAȚIA CU PLANUL DE CONTURI	DOCUMENTELE LA CARE SE REFERĂ
„L133	REZERVA REPREZENTÂND FONDUL PENTRU RISCURI BANCARE GENERALE 5143	4021“

8.3. Ca urmare a acestor modificări, la cap. IV pct. 1 și 12 din Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit, modelele documentelor „Situația patrimoniului“ — mod. 4000 — fila 02 și „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane“ — mod. 4021 sunt prezentate în anexele nr. 8 și, respectiv, 9.

Controlul documentului — mod. 4021, prevăzut la pct. 12 al cap. VII din Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit, se modifică astfel:

— la pct. 12.1, corelația dintre poziția L60 din cadrul documentului — mod. 4000 și pozițiile corespunzătoare din documentul — mod. 4021 se modifică astfel:

— mod. 4021 —	relația	— mod. 4000 —
„Fila 01 — coloana 1 L112 + L113 + L133	=	Fila 02 — coloana 5 L60“

— la pct. 12.2, corelația dintre poziția L104 din cadrul documentului — mod. 4100 și pozițiile corespunzătoare din documentul — mod. 4021 se modifică astfel:

— mod. 4021 —	relația	— mod. 4100 —
„Fila 01 — coloana 1 + L7C + L109 + L7D + + L110 + L111 + L7L + + L112 + L113 + L133 + + L120 + L7V + L131 + + L132 + L7Z	=	Fila 02 — coloana 1 L104“

8.4. Controlul documentelor — mod. 4080 și mod. 4180, prevăzute la pct. 20 și, respectiv, pct. 27 ale cap. VII din Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit, se modifică astfel:

— corelația în cadrul respectivelor documente aferentă poziției X7A se modifică astfel:

$$„X7A = X7B + X8A + Z0A + Z0P“;$$

— corelațiile în cadrul respectivelor documente aferente pozițiilor Z95 și V95 se modifică astfel:

$$„Z95 = Z133 – V166 – V92, \text{ dacă } Z133 – V166 – V92 \geq 0$$

$$V95 = V166 + V92 – Z133, \text{ dacă } Z133 – V166 – V92 < 0“$$

8.5. Modelul documentului „Situația activelor imobilizate“ — mod. 4032, prevăzut la pct. 20 al cap. IV din Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit, este prevăzut în anexa nr. 10.

Conținutul filei 1 din documentul „Situația activelor imobilizate“ — mod. 4032 se modifică astfel:

„Fila 1

Prezintă situația activelor imobilizate la valoarea brută (costul istoric sau valoarea reevaluată a imobilizărilor, după caz).

Linii

Liniile reprezintă valoarea brută a elementelor de imobilizări necorporale, corporale, imobilizări în curs și imobilizări financiare (costul istoric sau valoarea reevaluată a imobilizărilor, după caz).

Coloane

Coloanele reprezintă:

— valoarea imobilizărilor existente la începutul anului, reflectată de soldurile debitoare la începutul anului ale conturilor de imobilizări;

— valoarea totală a creșterilor de imobilizări în cursul anului, reflectată de rulajele debitoare ale conturilor de imobilizări;

— valoarea totală a descreșterilor de imobilizări în cursul anului, reflectată de rulajele creditoare ale conturilor de imobilizări;

— existentul imobilizărilor la sfârșitul anului.“

8.6. În cadrul Modelelor situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit, referirile la *Direcția generală autorizare, reglementare și supraveghere prudențială a societăților bancare* din cadrul Băncii Naționale a României se înlocuiesc cu referiri la *Direcția supraveghere* din cadrul Băncii Naționale a României.

JUDEȚUL _____
 DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT: _____
 ADRESA LOC: _____, sector _____
 STR.: _____ nr.: _____
 TELEFONUL: _____ FAXUL: _____
 NUMĂRUL DIN REGISTRUL COMERTULUI _____

FORMA DE PROPRIETATE _____
 ACTIVITATEA (se va înscrie activitatea preponderentă) _____
 Cod grupă CAEN _____
 CODUL FISCAL _____

BILANȚ
încheiat la data de 31 decembrie

- mii lei -

ACTIV	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	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			
Total activ	150			

*) Anexa nr. 2 este reprodusă în facsimil.

- mii lei -

PASIV	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300			
- la vedere	303			
- la termen	306			
Datorii privind clientela	310			
- depozite, din care:	313			
- la vedere	314			
- la termen	315			
- alte datorii, din care:	316			
- la vedere	317			
- la termen	318			
Datorii constituite prin titluri	320			
- titluri de piață 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 de capital	380			
Rezerve	390			
- rezerve legale	392			
- rezerve statutare sau contractuale	394			
- rezerve pentru riscuri bancare	396			
- alte rezerve	398			
Rezerve din reevaluare	400			
Rezultatul reportat				
- Profit	413			
- Pierdere	416			
Rezultatul exercițiului financiar				
- Profit	423			
- Pierdere	426			
Repartizarea profitului	430			
Total pasiv	440			

- mii lei -

ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	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	Nota	Exercitiul 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			
Rezultatul activității curente				
- Profit	153			
- Pierdere	156			
Impozitul pe rezultatul activității curente	160			

*) Anexa nr. 3 este reprodusă în facsimil.

- mii lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
Rezultatul activității curente după impozitare				
- Profit	173			
- Pierdere	176			
Venituri extraordinare	180			
Cheltuieli extraordinare	190			
Rezultatul activității extraordinare				
- Profit	203			
- Pierdere	206			
Impozitul pe rezultatul activității extraordinare	210			
Rezultatul activității extraordinare după impozitare				
- Profit	223			
- Pierdere	226			
Venituri totale	230			
Cheltuieli totale	240			
Rezultatul brut				
- Profit	253			
- Pierdere	256			
Impozitul pe profit	260			
- Cheltuieli cu impozitul pe profit curent	263			
- Cheltuieli cu impozitul pe profit amânat	265			
- Venituri din impozitul pe profit amânat	267			
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	270			
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	283			
- Pierdere	286			
Rezultatul pe acțiune				
- de bază	293			
- diluat	296			

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

- mii lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
Fluxuri de numerar din activități de exploatare				
+ încasări de numerar din dobânzi și comisioane	01			
- plăți în numerar reprezentând dobânzi și comisioane	02			
+ încasări în numerar din 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/descreșteri ale activelor aferente activității de exploatare</i>				
± creșteri/descreșteri ale titlurilor care nu au caracter de imobilizări financiare	07			
± creșteri/descreșteri ale creanțelor privind instituțiile de credit	08			
± creșteri/descreșteri ale creanțelor privind clientela	09			
± creșteri/descreșteri ale altor active aferente activității de exploatare	10			
<i>Creșteri/descreșteri ale pasivelor aferente activității de exploatare</i>				
± creșteri/descreșteri ale datoriilor privind instituțiile de credit	11			
± creșteri/descreșteri ale datoriilor privind clientela	12			
± creșteri/descreșteri ale altor pasive aferente activității de exploatare	13			
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare, exclusiv impozitul pe profit plătit (rd.06 la 13)	14			
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	15			
Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd.14 + rd.15)	16			
Fluxuri de numerar din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	17			
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	18			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	19			
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	20			
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	21			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	22			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	23			
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	24			
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	25			
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	26			
Fluxuri de numerar din activități de investiții (rd.17 la 26)	27			

*) Anexa nr. 4 este reprodusă în facsimil.

- mii lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
Fluxuri de numerar din activități de finanțare				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	28			
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	29			
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	30			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	31			
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	32			
- plăți în numerar reprezentând dividende	33			
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	34			
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	35			
<i>Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd.28 la 35)</i>	36			
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37			
Fluxuri de numerar – total (rd.16 + rd.27 + rd.36 + rd.37)	38			
Numerar la începutul perioadei	39			
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.38 + rd.39)	40			

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

- mii lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
Rezultatul net	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			
Sub-total (rd.01 la 06)	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			
Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18			
Fluxuri de numerar din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19			
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22			
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23			
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25			
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26			
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27			
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28			
Fluxuri de numerar din activități de investiții (rd.19 la 28)	29			

*) Anexa nr. 5 este reprodusă în facsimil.

- mii lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
Fluxuri de numerar din activități de finanțare				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30			
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31			
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33			
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34			
- plăți în numerar reprezentând dividende	35			
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36			
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37			
Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38			
Numerar la începutul perioadei	39			
± Fluxuri de numerar din activități de exploatare (rd.18)	40			
± Fluxuri de numerar din activități de investiții (rd.29)	41			
± Fluxuri de numerar din activități de finanțare (rd.38)	42			
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43			
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)	44			

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie - exemplu

- mii lei -

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Creșteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris							
Prime de capital							
Rezerve legale							
Rezerve statutare sau contractuale							
Rezerva generală pentru riscul de credit							
Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale							
Rezerve din reevaluare							
Rezerve pentru acțiuni proprii							
Rezerve din conversie							
Alte rezerve							
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.

*) Anexa nr. 6 este reprodusă în facsimil.

**Situația modificărilor capitalurilor proprii
la data de 31 decembrie - exemplu**

- mii lei -

	Nota	Capital social	Prime de capital	Rezerve legale	Rezultatul exercițiului financiar	Alte capitaluri proprii							Total capitaluri proprii					
						Rezerve statutare sau contractuale	Rezerva generală pentru riscul de credit	Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale	Rezerve pentru acțiuni proprii	Rezerve din reevaluare	Rezerve din conversie	Rezultatul reportat		Alte capitaluri proprii				
Sold la încheierea exercițiului financiar N-1																		
Modificări (creșteri sau reduceri), din care:																		
-																		
-																		
-																		
- Alte modificări																		
Sold la încheierea exercițiului financiar N																		

Notă:

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

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

SITUAȚIA PATRIMONIULUI - mod. 4000 -

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:..... Național []
 []
 Data: [,] [,] Cod instituție de credit: [, , , ,] 0 2 [3] TM

PASIV	Cod poziție	Lei		Devize		Total
		Rezi- denți	Nerez- denți	Rezi- denți	Nerez- denți	
A	B	1	2	3	4	5
OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE	G01					
- Împrumuturi de refinanțare de la bănci centrale	G20					
- Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit (loro)	G25					
- Depozite ale instituțiilor de credit	G101					
- Împrumuturi primite de la instituții de credit	G30					
- Valori date în pensiune	G40					
- Alte sume datorate	G49					
- Operațiuni între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul aceleiași rețele	G60					
- Datorii atașate	G90					
OPERAȚIUNI CU CLIENTELA	H01					
- Împrumuturi primite de la clientela financiară	H10					
- Valori date în pensiune	H20					
- Conturi curente creditoare	H40					
- Conturi de factoring	H50					
- Conturi de depozite	H7A					
- Certificate de depozit	H80					
- Carnete și librete de economii	H6A					
- Alte sume datorate	H90					
- Datorii atașate	H98					
OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE	J0A					
- Titluri date în pensiune livrată	J1A					
- Titluri de tranzacție	J5A					
- Titluri de piață interbancară	J8G					
- Titluri de creanțe negociabile	J8J					
- Obligațiuni	J9A					
- Alte datorii constituite prin titluri	J9K					
- Conturi de decontare privind operațiunile cu titluri	K6A					
- Vărsăminte de efectuat privind titlurile	K65					
- Decontări intrabancare și între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul aceleiași rețele	K7A					
- Personal și conturi asimilate	K101					
- Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate	K102					
- Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate	K103					
- Dividende de plată	K104					
- Creditori diverși	K7H					
- Conturi de regularizare	K8A					
- Datorii atașate	K97					

*) Anexa nr. 8 este reprodusă în facsimil.

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:..... Național []
 []
 [3] TM

Data: [,] [,] [,] Cod instituție de credit: [,] [,] [0] [2]

PASIV	Cod poziție	Lei		Devize		Total
		Rezi- denți	Nerezi- denți	Rezi- denți	Nerezi- denți	
		1	2	3	4	
A	B					
CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE	L01					
- Capital	L9A					
- Prime legate de capital	L7A					
- Rezerve legale	L7H					
- Rezerve statutare	L7L					
- Rezerve pentru riscuri bancare	L60					
- Rezerva de întraajutorare	L120					
- Diferențe din reevaluare	L7V					
- Rezerva mutuală de garantare	L130					
- Alte rezerve	L7Z					
- Fonduri	L101					
- Datorii subordonate	L5A					
- Subvenții și fonduri publice alocate	L05					
- Provizioane pentru riscuri și cheltuielil	L10					
- Provizioane reglementate	L30					
- Datorii atașate	L9M					
- Rezultatul reportat (+/-) ⁽¹⁾	L90					
- Profit sau pierdere (+/-) ⁽¹⁾	L91					
- Repartizarea profitului	L103					
TOTAL	L99					

⁽¹⁾ Sumele negative trebuie să fie precedate de semnul -

ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL INSTITUȚIEI DE CREDIT)
 Numele, prenumele, semnătura
 și ștampila instituției de credit

CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
 Numele, prenumele și
 semnătura

CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE - mod. 4021 -

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:.....

 Național* []
 []
 Global* [3] TM

Data: [,] [,] [,]

Cod instituție de credit: [,] [,] [,] [,]

0 | 1

mod 4021

- mii lei -

	Cod poziție	SUME
A	B	I
ACTIV		
- Acțiuni proprii	E5W	
- Actionari sau asociați	L0C	
PASIV		
CAPITAL	-	
- Capital subscris nevărsat	L9B	
- Capital subscris vărsat	L9C	
- Elemente asimilate capitalului	L9E	
- Diferente de conversie	L108	
PRIME LEGATE DE CAPITAL ȘI REZERVE		
- Prime legate de capital	-	
- prime de emisiune sau de aport	L7C	
- prime de fuziune, de sciziune, de conversie	L109	
- alte prime legate de capital	L7D	
- Rezerve legale din profitul brut	L110	
- Rezerve legale din profitul net	L111	
- Rezerve statutare	L7L	
- Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul brut	L112	
- Rezerva generală pentru riscul de credit din profitul net	L113	
- Rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare generale	L133	
- Rezerva de întrajutorare	L120	
- Diferente din reevaluare	L7V	
- Rezerva mutuală de garantare constituită din profitul brut	L131	
- Rezerva mutuală de garantare constituită din cotizațiile cooperativelor de credit afiliate	L132	
- Alte rezerve	L7Z	
FONDURI	L101	
DATORII SUBORDONATE		
- Datorii subordonate la termen	-	
- titluri subordonate la termen	L5C	
- împrumuturi participative	L5F	
- alte împrumuturi subordonate la termen	L5H	
- Datorii subordonate pe durată nedeterminată	-	
- titluri subordonate pe durată nedeterminată	L5M	
- împrumuturi subordonate pe durată nedeterminată	L5N	
SUBVENȚII ȘI FONDURI PUBLICE ALOCATE		
- Subvenții pentru investiții	L06	
- Fonduri publice alocate	L07	
PROVIZIOANE PENTRU RISCURI ȘI CHELTUIELI		
- Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură	L21	
- Provizioane pentru facilități acordate personalului	L16	
- Provizioane pentru riscuri de țară	L114	
- Alte provizioane pentru riscuri și cheltuieli	L29	
PROVIZIOANE REGLEMENTATE	L30	
REZULTATUL REPORTAT (+/-) ⁽¹⁾	L90	
REZULTATUL EXERCITULUI		
- Profit sau pierdere (+/-) ⁽¹⁾	L91	
REPARTIZAREA PROFITULUI	L103	

*) "G" - se completează de către instituțiile de credit persoane juridice române

"N" - se completează de sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine

⁽¹⁾ Sumele negative trebuie să fie precedate de semnul -

ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL INSTITUȚIEI DE CREDIT)
 Numele, prenumele, semnătura
 și ștampila instituției de credit

CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
 Numele, prenumele și
 semnătura

1) Anexa nr. 9 este reprodusă în facsimil.

SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE – mod. 4032 -

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

[] Național
[]
[3] TM

Data: [] [] [] [] Cod instituție de credit: [] [] [] []

Național
 Global

0 2

mod 4032		- mii lei -			
AMORTIZĂRI AFERENTE ELEMENTELOR DE IMOBILIZĂRI	Cod poziție	Sold inițial	Amortizare în cursul anului	Amortizare aferentă imobilizărilor scoase din evidență	Amortizare la sfârșitul anului (col.9=6+7-8)
A	B	6(1)	7(2)	8(3)	9(4)
IMOBILIZĂRI NECORPORALE					
Fond comercial	131				
Cheltuieli de constituire	132				
Alte imobilizări necorporale	133				
TOTAL (poz.131 la 133)	134				
IMOBILIZĂRI CORPORALE					
Amenajări de terenuri	135				
Construcții	136				
Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	137				
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	138				
Mijloace de transport	139				
Animale și plantații	140				
Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	141				
TOTAL (poz.135 la 141)	142				
AMORTIZĂRI – TOTAL (poz.134+142)	143				

BILANȚ PUBLICABIL – mod. 4200 -

Național []
 Global [3] TM

Data: [], [], [] Cod instituție de credit: [], [], [] 0 2
 mod 4200 - mii lei -

PASIV	Cod pozitie	EXERCITIUL N	EXERCITIUL N - 1
A	B	1	2
BĂNCI CENTRALE	300		
DATORII PRIVIND INSTITUȚIILE DE CREDIT	310		
- la vedere	313		
- la termen	316		
DATORII PRIVIND CLIENTELA	320		
Conturi curente creditoare	321		
Conturi de depozite	322		
- la vedere	323		
- la termen	324		
Carnete și librete de economii	325		
- la vedere	326		
- la termen	327		
Alte datorii privind clientela	340		
- la vedere	343		
- la termen	346		
DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI	350		
Certificate de depozit	352		
Titluri de piață interbancară și titluri de creanțe negociabile	354		
Împrumuturi obligatara	356		
Alte datorii constituite prin titluri	358		
ALTE PASIVE	360		
CONTURI DE REGULARIZARE	370		
CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE	L01		
Capital subscris	380		
Prime legate de capital	390		
Rezerve legale	400		
Rezerve statutare	410		
Rezerva generală pentru riscul de credit	420		
Rezerva de întraajutorare	425		
Diferențe din reevaluare	430		
Rezerva mutuală de garantare	435		
Alte rezerve	440		
Fonduri	450		
Datorii subordonate	460		
Subvenții și fonduri publice alocate	470		
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	480		
Provizioane reglementate	490		
Rezultatul reportat			
- Profit	503		
- Pierdere	506		
Profit sau pierdere			
- Profit	513		
- Pierdere	516		
Repartizarea profitului (-)	520		
TOTAL PASIV	L99		

ADMINISTRATOR,
 (CONDUCĂTORUL INSTITUȚIEI DE CREDIT)
 Numele, prenumele, semnătura
 și ștampila instituției de credit

CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
 FINANCIAR-CONTABIL,
 Numele, prenumele și
 semnătura

VERIFICAT ȘI CERTIFICAT,
 potrivit legii, de către:

CENZORII INSTITUȚIEI DE CREDIT sau ALTE
 PERSOANE CARE ÎNDEPLINESC ATRIBUȚIILE
 CENZORILOR
 (numele și prenumele, denumirea societății de expertiză
 contabilă)

CALITATEA
 (expert contabil, contabil
 autorizat cu studii superioare,
 societate de expertiză contabilă)

SEMNĂTURA ȘI
 PARAFĂ

.....

.....

.....

*) Anexa nr. 11 este reprodusă în facsimil.

SOLUȚII ȘI PREVEDERI

referitoare la încheierea exercițiilor financiare și întocmirea situațiilor financiare anuale de către instituțiile de credit

1. Înregistrarea în contabilitate a unor operațiuni privind achiziționarea titlurilor clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare (titluri de plasament) sau a plasamentelor deținute până la scadență (titluri de investiții)

Potrivit prevederilor pct. 5.13 din secțiunea a 5-a a cap. 1 din Reglementările contabile armonizate, bunurile procurate cu titlu oneros se evaluează și se înregistrează în contabilitate, la data intrării, la valoarea de achiziție denumită „cost de achiziție”, care 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.

Având în vedere conturile prevăzute în cadrul cap. 2 „Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit” din Reglementările contabile armonizate, în momentul achiziționării titlurilor clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare (titluri de plasament) sau a plasamentelor deținute până la scadență (titluri de investiții), instituțiile de credit care aplică Reglementările contabile armonizate vor avea în vedere următoarele:

— titlurile cu venit variabil clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare (titlurile de plasament) sunt evaluate la valoarea de achiziție (formată din prețul de cumpărare, inclusiv cheltuielile de achiziție), care se înregistrează în contul 3031 „Titluri de plasament”;

— titlurile cu venit fix clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare (titlurile de plasament) sau a plasamentelor deținute până la scadență (titlurile de investiții) sunt evaluate la valoarea de achiziție, formată din prețul de cumpărare, inclusiv cheltuielile de achiziție și dobânzile calculate pentru perioada scursă (cuponul scurs). Creanțele din dobânzile calculate pentru perioada scursă de la emisiunea acestor titluri (cuponul scurs) pot fi înregistrate în conturile de creanțe atașate corespunzătoare (3037 „Creanțe atașate” și, respectiv, 3047 „Creanțe atașate”), caz în care diferența dintre valoarea de achiziție și dobânzile calculate pentru perioada scursă de la emisiunea titlurilor respective va fi înregistrată în conturile de titluri corespunzătoare (3031 „Titluri de plasament” și, respectiv, 3041 „Titluri de investiții”).

2. Înregistrarea în contabilitate a sumelor reprezentând participarea personalului la profit și alte sume similare

Instituțiile de credit care aplică Reglementările contabile armonizate vor evidenția în cursul exercițiului financiar sumele previzionate reprezentând participarea personalului la profit și alte sume similare, potrivit prevederilor IAS 19 „Beneficiile angajaților”.

3. Înregistrarea în contabilitate a diferențelor de curs valutar aferente titlurilor în devize, care au caracter de imobilizări financiare

Potrivit prevederilor pct. 5.46 din secțiunea a 5-a a cap. 1 din Reglementările contabile armonizate: „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.”

În scopul aplicării unui tratament contabil unitar pe perioada de implementare a programului de dezvoltare a sistemului de contabilitate pentru instituțiile de credit, pentru toate activele în devize recunoscute ca imobilizări financiare, atât în cazul titlurilor cu venit fix (titluri de investiții), cât și în cazul titlurilor cu venit variabil evidențiate în clasa 4 „Valori imobilizate”, respectiv în scopul prezentării acestora la costul istoric convertit în lei la cursul de schimb în vigoare la data achiziționării, diferențele de curs de schimb valutar ce apar între data achiziției/tranzacției și data întocmirii situațiilor financiare vor fi înregistrate de către instituțiile de credit conform următoarei metodologii contabile:

— diferențe favorabile de curs valutar între data achiziției și data întocmirii situațiilor financiare

3722 „Contravaloarea poziției de schimb” = %
304 „Titluri de investiții”, analitic distinct, diferențe de curs valutar între data achiziției și data întocmirii situațiilor financiare
411 „Părți în societățile comerciale legate”, analitic distinct, diferențe de curs valutar

- între data achiziției și data întocmirii situațiilor financiare
- 412 „Titluri de participare“, analitic distinct, diferențe de curs valutar între data achiziției și data întocmirii situațiilor financiare
- 413 „Titluri ale activității de portofoliu“, analitic distinct, diferențe de curs valutar între data achiziției și data întocmirii situațiilor financiare
- diferențe nefavorabile de curs valutar între data achiziției și data întocmirii situațiilor financiare
 % = 3722 „Contravaloarea poziției de schimb“
- 304 „Titluri de investiții“, analitic distinct, diferențe de curs valutar între data achiziției și data întocmirii situațiilor financiare
- 411 „Părți în societățile comerciale legate“, analitic distinct, diferențe de curs valutar între data achiziției și data întocmirii situațiilor financiare
- 412 „Titluri de participare“, analitic distinct, diferențe de curs valutar între data achiziției și data întocmirii situațiilor financiare
- 413 „Titluri ale activității de portofoliu“, analitic distinct, diferențe de curs valutar între data achiziției și data întocmirii situațiilor financiare

4. Prevederi referitoare la modul de înregistrare a fondului special constituit de casele/băncile pentru economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ

Casele/băncile pentru economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ vor înregistra fondul special constituit în conformitate cu prevederile art. 12 din Legea nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, modificată și completată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2003, în contul 519 „Alte rezerve“, analitic distinct.

5. Depunerea situațiilor financiare anuale

5.1. În conformitate cu prevederile art. 29 alin. (1) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, și ale pct. 9.3 din secțiunea a 9-a a cap. 9 din Reglementările contabile armonizate, câte un exemplar al raportului anual se depune de către bănci, persoane juridice române, de către sucursalele din România ale băncilor străine, de către casele/băncile pentru economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ, precum și de către instituțiile emitente de monedă electronică la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice, precum și la Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, în termen de 120 de zile de la încheierea exercițiului financiar.

5.2. Raportul anual care se depune la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice va fi însoțit de bilanța de verificare la 31 decembrie 200N.

În aceleași condiții, inclusiv cele prevăzute la pct. 5.1, vor fi depuse și rapoartele anuale, întocmite în conformitate cu prevederile Reglementărilor contabile armonizate, ale instituțiilor de credit prevăzute în dispozițiile generale la pct. 2 lit. E din respectivele reglementări.

5.3. În conformitate cu prevederile art. 29 alin. (1) din Legea nr. 82/1991, republicată, și ale art. 4 și 5 din Ordinul ministrului finanțelor publice și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.282/4/2002 privind modificarea și completarea planului de conturi pentru societățile bancare și a normelor 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 a modelelor situațiilor financiar-contabile pentru bănci și a normelor 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, în vederea aplicării acestora și de către organizațiile cooperatiste de credit, câte un exemplar al situațiilor financiare anuale, prevăzute la cap. II din Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit, însoțit de raportul auditorului financiar sau,

după caz, al cenzorilor, precum și de raportul administratorilor, se depune de către organizațiile cooperatiste de credit la casa centrală a cooperativelor de credit, la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice, precum și la Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, în termen de 90 de zile de la încheierea exercițiului financiar 2003, după cum urmează:

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

— la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice se depun situațiile financiare anuale, însoțite de raportul auditorului financiar sau, după caz, al cenzorilor, de raportul administratorilor, precum și de bilanța de verificare la 31 decembrie 2003, întocmite de toate organizațiile cooperatiste de credit. Situațiile financiare anuale întocmite de cooperativele de credit trebuie vizate de casa centrală a cooperativelor de credit la care sunt afiliate;

— la Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României se depun situațiile financiare anuale, însoțite de raportul auditorului financiar, raportul administratorilor, precum și de bilanța de verificare la 31 decembrie 2003, întocmite de casele centrale ale cooperativelor de credit, care să reflecte operațiunile proprii, precum și situațiile financiare anuale care să reflecte operațiunile rețelei cooperatiste de credit.

5.4. Raportul anual conținând situațiile financiare retratate aferente primului an de aplicare a Reglementărilor contabile armonizate va fi depus de către organizațiile cooperatiste de credit până la data de 30 noiembrie 2004, cu respectarea prevederilor pct. 5.3.

5.5. Începând cu anul 2004 organizațiile cooperatiste de credit depun rapoartele anuale ale acestora în termen de 120 de zile de la încheierea exercițiului financiar, cu respectarea prevederilor pct. 5.3.

5.6. Având în vedere prevederile art. 10 lit. m) din Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 82²² din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 236 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări prin Legea nr. 200/2002, și ale art. 4 alin. (2) din Legea nr. 541/2002, modificată și completată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2003, în cazul băncilor, instituțiilor emitente de monedă electronică, organizațiilor cooperatiste de credit și caselor/băncilor pentru economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ aflate în curs de lichidare, dacă lichidarea se prelungește peste durata unui exercițiu financiar, lichidatorul este obligat să întocmească situațiile financiare anuale și să le depună la organele și la termenele prevăzute pentru instituțiile de credit. Aceste situații financiare anuale pot fi auditate/certificate potrivit prevederilor legale aplicabile instituțiilor de credit și vor fi depuse însoțite, dacă este cazul, de raportul auditorului financiar sau al cenzorilor. Respectivul instituții de credit nu vor depune la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice, precum și la Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României situațiile financiare retratate aferente primului an de aplicare a Reglementărilor contabile armonizate.

5.7. Instituțiile de credit pot depune situațiile financiare anuale la registratura unităților teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice sau la oficiile poștale, prin scrisori cu valoare declarată, potrivit prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 627/1995 privind îmbunătățirea disciplinei depunerii bilanțurilor contabile și a altor documente cu caracter financiar-contabil și fiscal, de către agenții economici și alți contribuabili.

5.8. Instituțiile de credit care aplică Reglementările contabile armonizate pot întocmi situații financiare consolidate pentru exercițiul financiar al anului 2003. O copie de pe situațiile financiare consolidate împreună cu o copie de pe raportul de gestiune consolidat și o copie de pe raportul auditorilor asupra situațiilor financiare consolidate vor fi depuse la Banca Națională a României în termen de 10 zile de la data publicării lor, potrivit prevederilor art. 66 din Normele Băncii Naționale a României nr. 8/2002 privind elaborarea situațiilor financiare consolidate de către instituțiile de credit.

5.9. Instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României, care nu au desfășurat activitate de la data înființării până la sfârșitul exercițiului financiar, nu întocmesc situații financiare anuale, urmând să depună o declarație pe propria răspundere, din care să rezulte acest lucru, la Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României și la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice, care să cuprindă toate datele de identificare a instituției de credit:

- denumirea completă (conform certificatului de înmatriculare);
- adresa și numărul de telefon;

- numărul de înregistrare la registrul comerțului;
- codul fiscal/codul unic de înregistrare;
- capitalul social.

5.10. Instituțiile de credit vor anexa la situațiile financiare anuale depuse la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice formularele — mod. 4090 „Indicatori de activitate” și mod. 4032 „Situația activelor imobilizate”, prevăzute de Modelele situațiilor financiar-contabile pentru instituțiile de credit (în cazul organizațiilor cooperatiste de credit autorizate în baza dispozițiilor tranzitorii din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000, aprobată cu modificări prin Legea nr. 200/2002) sau de Ordinul guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 2/2003 privind aprobarea Modelelor situațiilor financiare periodice și a normelor metodologice privind întocmirea și utilizarea acestora pentru instituțiile de credit care aplică Reglementările contabile armonizate cu Directiva Comunităților Economice Europene nr. 86/635/CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor publice și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.982/5/2001 (în cazul celorlalte instituții de credit), care vor fi întocmite în baza datelor cuprinse în situațiile financiare anuale.

P R E Ţ U R I L E
publicațiilor legislative pentru anul 2004
— pe suport tradițional —

Nr. crt.	Denumirea publicației	Valoarea abonamentului anual	Valoarea abonamentului trimestrial			
		— lei —	Trim. I	Trim. II	Trim. III	Trim. IV
1.	Monitorul Oficial, Partea I, în limba română	9.875.000	2.468.750	2.715.750	2.987.500	3.286.000
2.	Monitorul Oficial, Partea I, în limba română, numere bis*)	1.780.000	—	—	—	—
3.	Monitorul Oficial, Partea I, în limba maghiară	7.900.000	1.975.000	1.975.000	1.975.000	1.975.000
4.	Monitorul Oficial, Partea a II-a	12.500.000	3.125.000	3.125.000	3.125.000	3.125.000
5.	Monitorul Oficial, Partea a III-a	2.530.000	632.500	632.500	632.500	632.500
6.	Monitorul Oficial, Partea a IV-a	10.680.000	2.670.000	2.670.000	2.670.000	2.670.000
7.	Monitorul Oficial, Partea a VI-a	9.850.000	2.462.500	2.462.500	2.462.500	2.462.500
8.	Colecția Legislația României	2.500.000	625.000	687.500	756.500	832.500
9.	Colecția de hotărâri ale Guvernului și alte acte normative	4.150.000	1.038.000	1.141.500	1.255.500	1.381.500
10.	Repertoriul actelor normative	625.000	—	—	—	—
11.	Decizii ale Curții Constituționale	470.000	—	—	—	—
12.	Ediții trilingve	2.500.000	—	—	—	—

*) Cu excepția numerelor bis în care se publică acte cu un volum extins și care interesează doar un număr restrâns de utilizatori.

Toate publicațiile Regiei Autonome „Monitorul Oficial“ sunt purtătoare de T.V.A. în cotă de 9%, aceasta fiind inclusă în prețul de abonament.

Pentru siguranța clienților, abonamentele la publicațiile Regiei Autonome „Monitorul Oficial“ se pot efectua prin următorii difuzori:

- ◆ COMPANIA NAȚIONALĂ „POȘTA ROMÂNĂ“ — S.A. — prin oficiile sale poștale
- ◆ RODIPET — S.A. — prin toate filialele
- ◆ INTERPRESS SPORT — S.R.L. — București, str. Hristo Botev nr. 6 (telefon/fax: 313.85.07; 313.85.08; 313.85.09)
- ◆ PRESS EXPRES — S.R.L. — Otopeni, str. Flori de Câmp nr. 9 (telefon/fax: 221.05.37; 0745.133.712)
- ◆ M.T. PRESS IMPEX — S.R.L. — București, bd. Basarabia nr. 256 (telefon/fax: 255.48.15; 255.48.16)
- ◆ INFO EUROTRADING — S.A. — București, Splaiul Independenței nr.202A (telefon/fax: 212.73.54)
- ◆ ACTA LEGIS — S.R.L. — București, str. Banul Udrea nr. 10, (telefon/fax: 411.91.79)
- ◆ CURIER PRESS — S.A. — Brașov, str. Traian Grozăvescu nr. 7 (telefon/fax: 0268/47.05.96)
- ◆ MIMPEX — S.R.L. — Hunedoara, str. Ion Creangă nr. 2, bl. 2, ap. 1 (telefon/fax: 0254/71.92.43)
- ◆ CALLIOPE — S.R.L. — Ploiești, str. Candiano Popescu nr. 36 (telefon/fax: 0244/51.40.52, 0244/51.48.01)
- ◆ ASTOR-MED — S.R.L. — Iași, str. Sucidava nr. 2, bl. U2, sc. C, ap. 2 (telefon/fax: 0232/27.91.76, 0232/25.84.27)

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 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului 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: marketing@ramo.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro