

Modificări și completări ale Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene,  
aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015

1. La punctul 6, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(2) Fondul și alte scheme de garantare a depozitelor întocmesc situații financiare anuale care cuprind:

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

2. La punctul 88 alineatul (1), litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

“c) la valoarea justă - pentru bunurile obținute cu titlu gratuit sau constatate plus la inventariere, pentru bunurile obținute urmare a executării silite a creanțelor sau rezilierii contractelor de leasing financiar, pentru instrumente derivate, precum și pentru activele și datoriile aferente operațiunilor de fiducie, recunoscute, după caz, de constituitor/ beneficiar la lichidarea operațiunilor de fiducie.”

3. La punctul 91, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

“(1<sup>1</sup>) Dobânda la capitalul împrumutat în legătură cu active care nu îndeplinesc condiția de durată prevăzută la alin. (2) reprezintă cheltuială a perioadei. Constituie, de asemenea, cheltuială a perioadei cheltuielile reprezentând diferențele de curs valutar.”

4. La punctul 91, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

5. La punctul 97, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (3<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

“(3<sup>1</sup>) Atunci când elementele care au stat la baza stabilirii inițiale a duratei de utilizare economică s-au modificat, instituția stabilește o nouă perioadă de amortizare, cu respectarea prevederilor cuprinse în prezentele reglementări. Modificarea duratei de utilizare economică reprezintă modificare de estimare contabilă.”

6. La punctul 99, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(3) Surplusul din reevaluare inclus în rezerva din reevaluare, rezultat în urma reevaluării imobilizărilor corporale, poate fi transferat direct în rezultatul reportat, atunci când acest surplus este realizat sau poate reduce valoarea brută a imobilizării corporale, în condițiile celor precizate la punctul 189 alineatul (6<sup>1</sup>).”

7. La punctul 144, literele b) și d) se abrogă.

8. Punctul 145 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

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

9. La punctul 155, alineatele (5) și (6) se abrogă.

10. La punctul 189, după alineatul (6) se introduce un nou alineat, alineatul (6<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

“(6<sup>1</sup>) a) Instituțiile care, în baza prevederilor de la alin. (1) - (6), decid ca în cazul imobilizărilor corporale să treacă de la metoda reevaluării la metoda costului, procedează la ajustarea sumelor reprezentând rezerve din reevaluare în funcție de modalitatea în care, pe perioada în care a fost

efectuată reevaluarea, au transferat sumele în rezultatul reportat reprezentând surplus realizat din rezerve din reevaluare, după cum urmează:

(i) instituțiile care au avut ca politică contabilă transferul rezervei din reevaluare în contul de rezultat reportat, pe măsura amortizării activului, închid rezerva din reevaluare pe seama valorii brute a imobilizării căreia îi corespunde rezerva respectivă;

(ii) instituțiile care au avut ca politică contabilă transferul rezervei din reevaluare în contul de rezultat reportat, la scoaterea din evidență a imobilizării pentru care s-a constituit rezerva respectivă, procedează astfel:

ii.1. transferă din rezervele din reevaluare în rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare, rezerva corespunzătoare sumelor amortizate din valoarea imobilizării;

ii.2. reduc valoarea brută a imobilizării cu rezerva din reevaluare aferentă valorii care nu a fost amortizată.

b) Instituțiile care modifică politica contabilă aplicabilă imobilizărilor corporale în sensul că decid să treacă de la metoda reevaluării la metoda costului, aplică prevederile lit.a) ale prezentului punct, prin excepție de la cerințele pct. 190 alin. (1).

c) Instituțiile care, în baza prevederilor de la alin. (1) - (6), decid ca în cazul imobilizărilor corporale să treacă de la metoda reevaluării la metoda costului, vor urmări ca aplicarea acestei opțiuni să nu conducă la subevaluarea activelor respective, față de valoarea care ar fi fost recunoscută în bilanț dacă acele imobilizări corporale nu ar fi fost reevaluate.

d) Prevederile prezentului alineat se aplică indiferent dacă reevaluarea a fost efectuată prin aplicarea unui indice sau prin recalcularea valorii nete a imobilizării.”

11. La punctul 192 alineatul (2), după litera g) se introduce o nouă literă, litera h), cu următorul cuprins:

“h) entitatea sau orice membru al unui grup din care aceasta face parte, furnizează entității raportoare sau societății-mamă a entității raportoare servicii ce țin de activitatea personalului-cheie din conducerea entității respective.”

12. După punctul 224, se introduc două puncte noi, punctele 224<sup>1</sup> și 224<sup>2</sup>, care vor avea următorul cuprins:

“224<sup>1</sup> Instituțiile care au calitatea de constituitor în cadrul unor contracte de fiducie trebuie să prezinte în notele explicative, pentru fiecare contract de fiducie, informații referitoare la:

- a) obiectul și durata contractului;
- b) identitatea beneficiarului;
- c) identitatea fiduciarului;
- d) principalele prevederi ale contractului;
- e) natura activelor și datoriilor transferate în fiducie;
- f) veniturile sau cheltuielile perioadei de raportare, transmise de fiduciar și rezultate din administrarea fiduciei, dacă este cazul;
- g) veniturile sau cheltuielile rezultate din lichidarea fiduciei, dacă este cazul.

224<sup>2</sup>. Instituțiile care au calitatea de beneficiar în cadrul unui contract de fiducie trebuie să prezinte în notele explicative informații referitoare la:

- a) obiectul și durata contractului;
- b) identitatea constitutorului;
- c) identitatea fiduciarului;
- d) natura activelor și a datoriilor primite la lichidarea fiduciei, dacă este cazul.”

13. La punctul 234, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(4) Atunci când se solicită un raport consolidat al administratorilor, pe lângă raportul administratorilor, cele două rapoarte pot fi prezentate sub forma unui singur raport. În acest caz, auditorul trebuie să verifice atât situațiile financiare anuale individuale, cât și situațiile financiare anuale consolidate, prin raportare la acel unic raport consolidat al administratorilor.”

14. Punctul 270 se modifică și va avea următorul cuprins:

“270. Împrumuturile primite de Fond de la instituții de credit, societăți financiare și de la alte instituții, inclusiv de la alte scheme de garantare a depozitelor, care constituie resurse financiare ale acestuia, respectiv plasamentele efectuate de Fond în depozite, certificate de depozit și alte instrumente financiare, precum și creditele acordate altor scheme de garantare a depozitelor se înregistrează cu ajutorul conturilor deschise în cadrul Grupei 22 „**OPERAȚIUNI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII**”.”

15. La punctul 296, după alineatul (8) se introduce un nou alineat, alineatul (8<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

“(8<sup>1</sup>) La înregistrarea în contabilitate a concediilor de odihnă sunt avute în vedere prevederile legislației în vigoare, referitoare la modalitatea de efectuare a acestora.”

16. După punctul 300 se introduce un nou punct, punctul 300<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:

“300<sup>1</sup>. (1) La contabilizarea contractelor de fiducie, reglementate de Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare sunt avute în vedere întotdeauna prevederile contractului de fiducie.

(2) Activele și datoriile care fac obiectul masei patrimoniale transferate în fiducie sunt înregistrate în contabilitate în condițiile îndeplinirii criteriilor prevăzute la punctul 30 alineatul (3) literele a) și b).

(3) Veniturile și cheltuielile ocazionate de constituirea fiduciei, precum și de derularea și lichidarea operațiunilor de fiducie se înregistrează, după caz, de constitutor/ beneficiar, în conturi sintetice de gradul II deschise în cadrul Grupei 74 “VENITURI DIVERSE DE EXPLOATARE” și respectiv Grupei 64 “CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE”.”

17. La punctul 335 alineatul 15 litera a), subpunctul (i) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(i) sub rezerva condițiilor de la lit. b), o scădere a datoriei majorează rezerva din reevaluare din capitalurile proprii, cu excepția cazului în care ea trebuie recunoscută în contul de profit și pierdere în măsura în care reia o reducere din reevaluarea aceluiași activ, care a fost recunoscută anterior drept cheltuială.”

18. La punctul 336, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

“(1) Sumele reprezentând resurse financiare ale Fondului în calitate de schemă de garantare a depozitelor (provenite din contribuțiile instituțiilor de credit la schema de garantare a depozitelor, încasările din recuperarea creanțelor, alte resurse – donații, sponsorizări, asistență financiară), în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară (provenite din contribuțiile instituțiilor de credit, stabilite de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție și din alte surse, stabilite conform legii), precum și fondul constituit din alte venituri, stabilite conform legii, sunt înregistrate cu ajutorul conturilor deschise în cadrul Grupei 56 „FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI ALTE SCHEME

DE GARANTARE A DEPOZITELOR”, din CLASA 5 “CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE”.”

19. Punctul 410 cuprinzând Planul de conturi se modifică și se completează după cum urmează:

a) în cadrul CLASEI 2 "OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", Grupa 22 "OPERAȚIUNI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", denumirea contului 223 "Depozite la termen, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit" se modifică și devine 223 "Depozite, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit, precum și credite acordate altor scheme de garantare a depozitelor";

b) în cadrul CLASEI 2 "OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", Grupa 22 "OPERAȚIUNI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", denumirea contului 2231 "Depozite la termen" se modifică și devine 2231 "Depozite";

c) în cadrul CLASEI 2 "OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", Grupa 22 "OPERAȚIUNI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", la contul sintetic de gradul I – 223 "Depozite, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit, precum și credite acordate altor scheme de garantare a depozitelor" se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

"A 2234 – Credite acordate altor scheme de garantare a depozitelor";

d) în cadrul CLASEI 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, Grupa 35 “DEBITORI ȘI CREDITORI”, la contul sintetic de gradul I - 355 "Debitori diverși" se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

"A 3553 – Creanțe din operațiuni de fiducie";

e) în cadrul CLASEI 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, Grupa 35 “DEBITORI ȘI CREDITORI”, la contul sintetic de gradul I - 356 "Creditori diverși" se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

"P 3563 – Datorii din operațiuni de fiducie";

f) în cadrul CLASEI 5 "CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE", Grupa 56 se modifică și se completează și va avea următorul cuprins:

**“Grupa 56 - FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI ALTE SCHEME DE GARANTARE A DEPOZITELOR<sup>3</sup>**

**P 561 - Fondul aferent schemei de garantare a depozitelor**

P 5611 - Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit

P 56111 - Fond constituit din contribuțiile inițiale

P 56112 - Fond constituit din contribuțiile anuale

P 56113 - Fond constituit din contribuțiile extraordinare

P 5612 - Fond constituit din încasările din recuperarea creanțelor

P 5613 - Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile

P 5619 - Fond constituit din alte resurse - donații, sponsorizări, asistență financiară

**P 562 - Fondul de rezoluție bancară**

P 5621 - Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit

P 56211 - Fond constituit din contribuțiile anuale

P 56212 - Fond constituit din contribuțiile extraordinare

P 5622 - Fond constituit din alte surse

**P 563 - Fondul constituit din alte venituri, stabilite conform legii”.**

<sup>3</sup> Conturile din Grupa 56 “FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI ALTE SCHEME DE GARANTARE A DEPOZITELOR” se utilizează numai de către Fondul de garantare a depozitelor și alte scheme de garantare a depozitelor.

g) în cadrul CLASEI 6 “CHELTUIELI”, Grupa 60 “CHELTUIELI DE EXPLOATARE”, la contul sintetic de gradul II - 6095 "Cheltuieli din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor bancare și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții" se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

"A 60952 – Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții de credit, societăți financiare sau alte instituții";

h) în cadrul CLASEI 6 “CHELTUIELI”, la Grupa 64 “CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE”, se introduce un cont sintetic de gradul I – 643 “Cheltuieli din operațiuni de fiducie”, cu următoarea detaliere:

**“A 643 - Cheltuieli din operațiuni de fiducie**

A 6431 – Cheltuieli ocazionate de constituirea fiduciei

A 6432 – Cheltuieli din derularea operațiunilor de fiducie

A 6433 – Cheltuieli din lichidarea operațiunilor de fiducie”;

i) în cadrul CLASEI 7 "VENITURI", Grupa 70 "VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE", denumirea contului 70952 "Dobânzi de la depozitele la termen" se modifică și devine 70952 "Dobânzi de la depozite";

j) în cadrul CLASEI 7 “VENITURI”, Grupa 70 “VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE”, la contul sintetic de gradul II - 7095 "Venituri din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor bancare și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții" se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

"P 70956 – Dobânzi de la creditele acordate altor scheme de garantare a depozitelor";

k) în cadrul CLASEI 7 “VENITURI”, la Grupa 74 “VENITURI DIVERSE DE EXPLOATARE”, se introduce un cont sintetic de gradul I – 743 “Venituri din operațiuni de fiducie”, cu următoarea detaliere:

**“P 743 - Venituri din operațiuni de fiducie**

P 7431 – Venituri ocazionate de constituirea fiduciei

P 7432 – Venituri din derularea operațiunilor de fiducie

P 7433 – Venituri din lichidarea operațiunilor de fiducie”.

20. Punctul 412 cuprinzând Conținutul conturilor prevăzute de Planul de conturi se modifică și se completează după cum urmează:



a) în cadrul CLASEI 2 "OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FOND ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", Grupa 22 "OPERAȚIUNI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", conținutul contului 2223 "Împrumuturi primite de la alte instituții" și conținutul contului 2227 "Datorii atașate" se modifică după cum urmează:

"2223 – împrumuturi primite de Fond de la alte instituții, inclusiv de la alte scheme de garantare a depozitelor;

2227 – datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente împrumuturilor primite de Fond de la instituții de credit, societăți financiare sau alte instituții, inclusiv de la alte scheme de garantare a depozitelor".

b) în cadrul CLASEI 2 "OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FOND ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", Grupa 22 "OPERAȚIUNI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", conținutul contului 2231 "Depozite" și conținutul contului 2237 "Creanțe atașate" se modifică după cum urmează:

"2231 – depozite constituite de către Fond la instituții de credit;

.....

2237 – creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, aferente depozitelor, certificatelor de depozit și altor instrumente financiare ale instituțiilor de credit, precum și creditelor acordate altor scheme de garantare a depozitelor".

c) în cadrul CLASEI 2 "OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚII ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, PRECUM ȘI ÎNTRE FOND ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", Grupa 22 "OPERAȚIUNI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, SOCIETĂȚILE FINANCIARE SAU ALTE INSTITUȚII", la contul sintetic de gradul I - 223 "Depozite, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit, precum și credite acordate altor scheme de garantare a depozitelor" se introduce un cont sintetic de gradul II – 2234 "Credite acordate altor scheme de garantare a depozitelor", cu următorul conținut:

"2234 – credite acordate altor scheme de garantare a depozitelor";

d) în cadrul CLASEI 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, Grupa 35 “DEBITORI ȘI CREDITORI”, la contul sintetic de gradul I - 355 "Debitori diverși" se introduce un cont sintetic de gradul II – 3553 “Creanțe din operațiuni de fiducie”, cu următorul conținut:

"3553 – creanțe rezultate din operațiuni de fiducie";

e) în cadrul CLASEI 3 "OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE", Grupa 35 "DEBITORI ȘI CREDITORI", conținutul contului 3556 "Alți debitori diverși" se modifică după cum urmează:

“3556 - creanțe aferente bunurilor livrate, lucrărilor executate sau serviciilor prestate inclusiv cele provenite din nerespectarea clauzelor prevăzute în contractele aferente (despăgubiri, penalități, etc.);

- creanțe reprezentând contribuțiile datorate de instituțiile de credit pentru constituirea și creșterea resurselor financiare ale Fondului, în calitate de schemă de garantare a depozitelor și de administrator al fondului de rezoluție bancară;
- valoarea sumelor puse la dispoziția băncilor mandatate pentru efectuarea plăților compensatorii către deponenți;
- valoarea sumelor cuvenite Fondului reprezentând plăți compensatorii efectuate deponenților și alte drepturi cuvenite Fondului, înregistrate în momentul recuperării de la instituțiile de credit în faliment;
- valoarea bunurilor constatate lipsă sau deteriorate, imputate;
- alte sume de încasat de la debitori diverși.”

f) în cadrul CLASEI 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, Grupa 35 “DEBITORI ȘI CREDITORI”, la contul sintetic de gradul I - 356 "Creditori diverși" se introduce un cont sintetic de gradul II – 3563 “Datorii din operațiuni de fiducie”, cu următorul conținut:

"3563 – datorii rezultate din operațiuni de fiducie";

g) în cadrul CLASEI 5 “CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE”, Grupa 51 “PRIME DE CAPITAL ȘI REZERVE”, conținutul contului sintetic de gradul II 5112 “Prime de fuziune” se modifică și va avea următorul cuprins:

“5112 - diferența determinată de instituția absorbantă, în cadrul unei combinări de întreprinderi sub forma fuziunii prin absorbție, de regulă, între valoarea aportului rezultat din fuziune și valoarea cu care a crescut capitalul social al societății absorbante;”

h) în cadrul CLASEI 5 "CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE", Grupa 56 se modifică și se completează și va avea următorul cuprins:

**“Grupa 56 - FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ȘI ALTE  
SCHEME DE GARANTARE A DEPOZITELOR**

561 - Fondul aferent schemei de garantare a depozitelor

5611 - Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit

56111 - Fond constituit din contribuțiile inițiale

56112 - Fond constituit din contribuțiile anuale

56113 - Fond constituit din contribuțiile extraordinare

5612 - Fond constituit din încasările din recuperarea creanțelor

5613 - Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare  
disponibile

5619 - Fond constituit din alte resurse - donații, sponsorizări, asistență financiară

562 - Fondul de rezoluție bancară

5621 - Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit

56211 - Fond constituit din contribuțiile anuale

56212 - Fond constituit din contribuțiile extraordinare

5622 - Fond constituit din alte surse

563 – Fondul constituit din alte venituri, stabilite conform legii

---

**CONȚINUT:**

- 56111 - fond constituit din contribuțiile inițiale ale instituțiilor de credit autorizate/ sucursalelor instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre care au obținut calitatea de participant la Fond până la data intrării în vigoare a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, în cotele și limitele prevăzute de prevederile legale;
- 56112 - fond constituit din contribuțiile anuale ale instituțiilor de credit, în conformitate cu prevederile legale;
- 56113 - fond constituit din contribuțiile extraordinare ale instituțiilor de credit, în conformitate cu prevederile legale;
- 5612 - fond constituit din încasările din recuperarea creanțelor față de

- instituțiile de credit pentru care a fost deschisă procedura falimentului;
- 5613 - fond constituit din profitul obținut ca diferență dintre veniturile din investirea resurselor financiare disponibile și cheltuielile acestuia, în conformitate cu prevederile legale;
- 5619 - fond constituit din alte resurse financiare reprezentând donații, sponsorizări, asistență financiară etc.;
- 56211 - fond constituit din contribuțiile anuale ale instituțiilor de credit, stabilite de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, în conformitate cu prevederile legale;
- 56212 - fond constituit din contribuțiile extraordinare ale instituțiilor de credit, stabilite de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, în conformitate cu prevederile legale;
- 5622 - fond constituit din alte surse, stabilite conform legii, precum și fondul de restructurare bancară (fondul de despăgubire a creditorilor prejudiciați) constituit până la intrarea în vigoare a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare;
- 563 - fond constituit din alte venituri (venituri realizate în calitate de administrator temporar, administrator special pentru o instituție de credit aflată în rezoluție și, după caz, acționar la o instituție-punte sau la un vehicul de administrare a activelor, potrivit legislației privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, venituri realizate în calitate de lichidator unic al instituțiilor de credit, precum și alte venituri stabilite conform legii).”

i) în cadrul CLASEI 6 “CHELTUIELI”, Grupa 60 “CHELTUIELI DE EXPLOATARE”, la contul sintetic de gradul II - 6095 "Cheltuieli din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor bancare și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții" se introduce un cont sintetic de gradul III – 60952 “Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții de credit, societăți financiare sau alte instituții”, cu următorul conținut:

"60952 – dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor primite de la instituții de credit, societăți financiare sau alte instituții, inclusiv de la alte scheme de garantare a depozitelor";

j) în cadrul CLASEI 6 "CHELTUIELI", la Grupa 64 "CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE", se introduce un cont sintetic de gradul I – 643 "Cheltuieli din operațiuni de fiducie", cu următoarea detaliere și următorul conținut:

**"643 - Cheltuieli din operațiuni de fiducie**

6431 – Cheltuieli ocazionate de constituirea fiduciei

6432 – Cheltuieli din derularea operațiunilor de fiducie

6433 – Cheltuieli din lichidarea operațiunilor de fiducie

643 – cheltuieli rezultate din operațiuni de fiducie, recunoscute, după caz, de instituțiile care au calitatea de constitutor/ beneficiar în cadrul unui contract de fiducie

6431 – cheltuieli ocazionate de scoaterea din evidență a activelor transferate în cadrul operațiunii de fiducie

6432 – cheltuieli ocazionate de derularea operațiunilor de fiducie

6433 – pierderi ocazionate, la lichidarea operațiunilor de fiducie, de recunoașterea la valoarea justă a activelor și datoriilor aferente operațiunilor de fiducie";

k) în cadrul CLASEI 7 "VENITURI", Grupa 70 "VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE", conținutul contului 70952 "Dobânzi de la depozite" se modifică după cum urmează:

"70952 – dobânzi și vărsăminte asimilate aferente depozitelor constituite de Fond la instituții de credit";

l) în cadrul CLASEI 7 "VENITURI", Grupa 70 "VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE", la contul sintetic de gradul II - 7095 "Venituri din operațiuni între Fondul de garantare a depozitelor bancare și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții" se introduce un cont sintetic de gradul III – 70956 "Dobânzi de la creditele acordate altor scheme de garantare a depozitelor", cu următorul conținut:

"70956 – dobânzi și vărsăminte asimilate aferente creditelor acordate altor scheme de garantare a depozitelor";

m) în cadrul CLASEI 7 "VENITURI", la Grupa 74 "VENITURI DIVERSE DE EXPLOATARE", se introduce un cont sintetic de gradul I – 743 "Venituri din operațiuni de fiducie", cu următoarea detaliere și următorul conținut:

**"743 - Venituri din operațiuni de fiducie**

- 7431 – Venituri ocazionate de constituirea fiduciei
- 7432 – Venituri din derularea operațiunilor de fiducie
- 7433 – Venituri din lichidarea operațiunilor de fiducie

743 – venituri rezultate din operațiuni de fiducie, recunoscute, după caz, de instituțiile care au calitatea de constituitor/ beneficiar în cadrul unui contract de fiducie

7431 – venituri ocazionate de scoaterea din evidență a datoriilor transferate în cadrul operațiunii de fiducie

7432 – venituri ocazionate de derularea operațiunilor de fiducie

7433 – câștiguri ocazionate, la lichidarea operațiunilor de fiducie, de recunoașterea la valoarea justă a activelor și datoriilor aferente operațiunilor de fiducie”.

21. Denumirea CAPITOLULUI X “FORMATUL BILANȚULUI ȘI CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE, APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR<sup>6</sup>” se modifică și va fi “FORMATUL BILANȚULUI, CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI EXEMPLE DE PREZENTARE A SITUAȚIEI FLUXURILOR DE TREZORERIE, APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE<sup>6</sup>”.

22. Formatul bilanțului, aplicabil Fondului de garantare a depozitelor bancare, prevăzut la CAPITOLUL X “FORMATUL BILANȚULUI, CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI EXEMPLE DE PREZENTARE A SITUAȚIEI FLUXURILOR DE TREZORERIE, APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE<sup>6</sup>”, se modifică și se completează și va avea următorul cuprins:

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

- lei -

ACTIV	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Casa	010			
Creanțe asupra instituțiilor de credit	020			
- la vedere	023			
- alte creanțe	026			

ACTIV	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Creanțe asupra societăților financiare sau altor instituții	030			
Efecte publice, obligațiuni și alte titluri cu venit fix	040			
- emise de organisme publice	043			
- emise de alți emitenți, din care:	046			
- obligațiuni proprii	048			
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	050			
Participații	060			
Părți în cadrul societăților comerciale legate	070			
Imobilizări necorporale, din care:	080			
- cheltuieli de constituire	085			
Imobilizări corporale, din care:	090			
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	095			
Alte active	100			
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	110			
<b>Total activ</b>	<b>120</b>			

- lei -

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300			
- Împrumuturi primite	303			
- la vedere	304			
- la termen	305			
- Alte datorii	306			
- la vedere	307			
- la termen	308			
Datorii privind societățile financiare sau alte instituții	310			
- Împrumuturi primite	313			
- la vedere	314			
- la termen	315			
- Alte datorii	316			
- la vedere	317			
- la termen	318			
Datorii constituite prin titluri	320			
- obligațiuni	323			
- alte titluri	326			
Alte datorii	330			
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340			
Provizioane	350			
Fondul de garantare a depozitelor bancare	360			
- Fondul aferent schemei de garantare a depozitelor	361			
- Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	362			
- Fond constituit din încasările din recuperarea	363			

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
creanțelor				
- Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	364			
- Fond constituit din alte resurse – donații, sponsorizări, asistență financiară	365			
- Fondul de rezoluție bancară	366			
- Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	367			
- Fond constituit din alte surse	368			
- Fondul constituit din alte venituri, stabilite conform legii	369			
Rezerve	370			
Rezerve din reevaluare	380			
Rezultatul reportat				
- Profit	393			
- Pierdere	396			
Rezultatul exercițiului financiar				
- Profit	403			
- Pierdere	406			
Repartizarea profitului	410			
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>420</b>			

- lei -

ELEMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii contingente	600			
Angajamente	610			

**ADMINISTRATOR,**  
Numele și prenumele  
Semnătura

**ÎNTOCMIT,**  
Numele și prenumele  
Calitatea  
Semnătura

**Nr. de înregistrare în  
organismul profesional**

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.”



23. Formatul contului de profit și pierdere, aplicabil Fondului de garantare a depozitelor bancare, prevăzut la CAPITOLUL X “FORMATUL BILANȚULUI, CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI EXEMPLE DE PREZENTARE A SITUAȚIEI FLUXURILOR DE TREZORERIE, APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE<sup>6</sup>”, se modifică și se completează și va avea următorul cuprins:

### “CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

la data de 31 decembrie .....

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010			
- aferente efectelor publice, obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020			
Venituri 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			

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
- Pierdere	156			
Venituri extraordinare	160			
Cheltuieli extraordinare	170			
<b>Rezultatul activității extraordinare</b>				
- Profit	183			
- Pierdere	186			
<b>Venituri totale</b>	190			
<b>Cheltuieli totale</b>	200			
<b>Rezultatul brut</b>				
- Profit	213			
- Pierdere	216			
<b>Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus</b>	220			
<b>Rezultatul net al exercițiului financiar</b>				
- Profit	233			
- Pierdere	236			

**ADMINISTRATOR,**  
Numele și prenumele  
Semnătura

**ÎNTOCMIT,**  
Numele și prenumele  
Calitatea  
Semnătura

**Nr. de înregistrare în  
organismul profesional**

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.”

24. În cadrul CAPITOLULUI X “FORMATUL BILANȚULUI, CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI EXEMPLE DE PREZENTARE A SITUAȚIEI FLUXURILOR DE TREZORERIE, APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE<sup>6</sup>” se introduc următoarele exemple de prezentare a situației fluxurilor de trezorerie:

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

- lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
<b>Fluxuri de trezorerie 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	03			
- plăți în numerar către angajați și furnizorii de bunuri și servicii	04			
± alte venituri încasate/cheltuieli plătite în numerar din activitatea de exploatare	05			
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare, exclusiv modificările activelor și datoriilor activității de exploatare (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 societățile financiare sau alte instituții	09			
± creșteri/descreșteri ale altor active aferente activității de exploatare	10			
<i>Creșteri/descreșteri ale datoriilor aferente activității de exploatare</i>				
± creșteri/descreșteri ale fondului aferent schemei de garantare a depozitelor și ale fondului de rezoluție bancară, constituite din contribuțiile instituțiilor de credit	11			
± creșteri/descreșteri ale altor datorii privind instituțiile de credit	12			
± creșteri/descreșteri ale datoriilor privind societățile financiare sau alte instituții	13			
± creșteri/descreșteri ale altor datorii aferente activității de exploatare	14			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.06 la 14)</b>	15			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	16			
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	17			
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	18			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	19			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	20			
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	21			
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	22			
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	23			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.16 la 23)</b>	24			

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri	25			
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri	26			
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	27			
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	28			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.25 la28)</b>	29			
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	30			
<b>Fluxuri de trezorerie – total (rd.15 + rd.24 + rd.29 + rd.30)</b>	31			
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	32			
<b>Numerar la sfârșitul perioadei (rd.31 + rd.32)</b>	33			

**ADMINISTRATOR,**  
Numele și prenumele  
Semnătura

**ÎNTOCMIT,**  
Numele și prenumele  
Calitatea  
Semnătura

**Nr. de înregistrare în  
organismul profesional**

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

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

- lei -

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
<b>Rezultatul net</b>	01			
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02			
+ cheltuieli cu amortizarea	03			
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04			
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05			
± alte ajustări	06			
<b>Sub-total (rd.01 la 06)</b>	07			
<i>Modificări ale activelor și datoriilor 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 societățile financiare sau alte instituții	10			
± creanțe atașate	11			
± alte active aferente activității de exploatare	12			
± fondul aferent schemei de garantare a depozitelor și fondul de rezoluție bancară, constituite din contribuțiile instituțiilor de credit	13			
± alte datorii privind instituțiile de credit	14			
± datorii privind societățile financiare sau alte instituții	15			
± datorii atașate	16			
± alte datorii aferente activității de exploatare	17			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)</b>	18			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>				
- 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 dividende primite	21			
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi 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 trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 26)</b>	27			

- lei -

Denumirea indicatorului	Nr.	Nota	Exercițiul financiar	
-------------------------	-----	------	----------------------	--

	rd.	precedent	încheiat
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>			
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri	28		
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri	29		
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	30		
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	31		
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.28 la 31)</b>	32		
<b>Numerar la începutul perioadei</b>	33		
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	34		
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.27)	35		
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.32)	36		
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	37		
<b>Numerar la sfârșitul perioadei (rd.33 la 37)</b>	38		

ADMINISTRATOR,  
Numele și prenumele  
Semnătura

ÎNTOCMIT,  
Numele și prenumele  
Calitatea  
Semnătura

Nr. de înregistrare în  
organismul profesional

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.”

25. Corespondența planului de conturi cu unele poziții din formatul bilanțului aplicabil instituțiilor, prevăzută la CAPITOLUL XI “EXEMPLE DE CORESPONDENȚĂ A PLANULUI DE CONTURI CU FORMATUL BILANȚULUI ȘI CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE APLICABILE INSTITUȚIILOR”, se modifică și se completează astfel:

“BILANȚ

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
	<b>ACTIV</b>
120 – Alte active	311 (solduri debitoare) + 312 + 319 (solduri debitoare) + 341 (sold debitor) + 3514+ 35192 + 3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) +

	35262 + 3531 (sold debtor) + 35324 + 35328 (sold debtor) + 3533 (sold debtor) + 3534 + 3536 (sold debtor) + 3538 (sold debtor) + 35392 + 3551 + 3552 + 3553 + 3556 + 3571 + 361 + 362 + 363 + 365 + 367 + 368 + 371 + 3723 (sold debtor) + 3729 (sold debtor) + 373 (solduri debitoare) + 3791 (solduri debitoare) + ex.3799 (solduri debitoare) + ex. 3811 + ex. 3821 – 393 – ex. 399
<b>DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	
330 – Alte datorii	30271 + 30272 + 3036 + 311 (solduri creditoare) + 313 + 319 (solduri creditoare) + 341 (sold creditor) + 3511 + 3512 + 3513 + 3515 + 3516 + 35191 + 3521 (sold creditor) + 3522 (sold creditor) + 35261 + 3531 (sold creditor) + 35323 + 35328 (sold creditor) + + 3533 (sold creditor) + 3536 (sold creditor) + + 3538 (sold creditor) + 35391 + 354 + 3563 + 3566 + 3572 + 3581 + 3582 + 3723 (sold creditor) + 3729 (sold creditor) + 373 (solduri creditoare) + 3791 (solduri creditoare) + ex.3799 (solduri creditoare) + 418 + 508 (sold creditor)

”

26. Corespondența planului de conturi cu unele poziții din formatul contului de profit și pierdere aplicabil instituțiilor, prevăzută la CAPITOLUL XI “EXEMPLE DE CORESPONDENȚĂ A PLANULUI DE CONTURI CU FORMATUL BILANȚULUI ȘI CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE APLICABILE INSTITUȚIILOR”, se modifică și se completează astfel:

#### “CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
070 – Alte venituri din exploatare	ex.7037 + 7042 + 7077 + 7092 + 7093 + 7094 + ex. 7099 + 741 + 743 + (746 – 646)* + 747 + ex.749 + ex.765 + 766
100 – Alte cheltuieli de exploatare	60322 + ex.6037 + 6042 + 60749 + 6077 + 6092 + 6093 + ex.6099 + 621 + 641 + 643 + (646 – 746) **) + 649 + ex.665

”

27. Corespondența planului de conturi cu unele poziții din formatul bilanțului aplicabil Fondului de garantare a depozitelor bancare, prevăzută la CAPITOLUL XII “EXEMPLE DE

CORRESPONDENȚĂ A PLANULUI DE CONTURI CU FORMATUL BILANȚULUI ȘI CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE, APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE”, se modifică și se completează astfel:

“BILANȚ

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
<b>ACTIV</b>	
030 – Creanțe asupra societăților financiare sau altor instituții	2212 (solduri debitoare) + 2234 + ex.2251 + ex.2811 + ex.2821 – ex.2911 + ex.3811 + ex.3821 – ex.399
050 - Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	413 + ex.415 - ex.491
060 - Participații	412 + ex.415 - ex.491
070 - Părți în cadrul societăților comerciale legate	411 + ex.415 - ex.491
080 - Imobilizări necorporale	433 + 441 – 4611– 4922
085 - Imobilizări necorporale cheltuieli de constituire	4412 – 46112
090 - Imobilizări corporale	432 + 434 + 442 - 4612 – 49212 – 4923
095 - Imobilizări corporale terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	44211 + 4422 – 46122 – ex.49231 – 49232
100 - Alte active	3514 + 35192 + 3521 (sold debitor) + 3522 (sold debitor) + 35262 + 35324 + 35328 (sold debitor) + 3533 (sold debitor) + 3534 + 3536 (sold debitor) + 3538 (sold debitor) + 35392 + 35516 + 3552 + 3556 + 362 + 363 + 365 + 367 + 368 + 3723 (sold debitor) + 3729 (sold debitor) + 373 (solduri debitoare) + ex.3791 (solduri debitoare) + 3799 (solduri debitoare) + ex. 3811 + ex. 3821 – 393 – ex. 399
110 - Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	22171 + 2237 + 2257 + 2812 + 2817 + 2822 + 2827 – 2912 + 30257 + ex. 30371 + ex. 30372 + ex. 30471 + ex. 30472 + 3557 + 3749 + 375 + 378 + 3812 + 3817 + 3822 + 3827 - ex. 399
<b>DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	
360 - Fondul de garantare a depozitelor bancare	56
361 - Fondul aferent schemei de garantare a depozitelor	561
364 - Fond constituit din veniturile din investirea resurselor financiare disponibile	5613
365 - Fond constituit din alte resurse – donații, sponsorizări, asistență financiară	5619
366 - Fondul de rezoluție bancară	562



367 - Fond constituit din contribuțiile instituțiilor de credit	5621
368 - Fond constituit din alte surse	5622
369 - Fondul constituit din alte venituri, stabilite conform legii	563

”

28. Corespondența planului de conturi cu unele poziții din formatul contului de profit și pierdere aplicabil Fondului de garantare a depozitelor bancare, prevăzută la CAPITOLUL XII “EXEMPLE DE CORESPONDENȚĂ A PLANULUI DE CONTURI CU FORMATUL BILANȚULUI ȘI CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE, APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE”, se modifică și se completează astfel:

#### “CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

COD POZIȚIE	PLAN DE CONTURI
010 – Dobânzi de primit și venituri asimilate	70331 + 70341 + 70342 + 7036 + 7038 + 7072 + 70951 + 70952 + 70953 + 70954 + 70955 + 70956
020 – Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	60341 + 60363 + 60369 + 6041 + 6071 + 6072 + 60951 + 60952 + 60955
030 - Venituri privind titlurile	7053
033 - Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	ex.7053
035 - Venituri din participații	ex.7053
037 - Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	ex.7053
040 - Venituri din comisioane	7039 + 70959
050 - Cheltuieli cu comisioane	6039 + 6049 + 6069 + 60959
060 - Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	7032 + 70336 + 7061 + 76311 – 60321 – 6033 – 6061 – 66311
070 - Alte venituri din exploatare	7077 + (746 – 646) <sup>*)</sup> + 7495 + 74991 + ex.74997 + ex.765
083 - Cheltuieli cu personalul	611 + 612 + 613 + 617 + ex.6344 – ex.74997
084 - Salarii	611 + 613 + ex.6344 – ex.74997
085 - Cheltuieli cu asigurările sociale	612
086 - Cheltuieli aferente pensiilor	ex.612
087 - Alte cheltuieli administrative	631 + 632 + 633 + ex.634 + 635
090 - Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	644 + 651 + 652 + 6642 – 744 – 7642
100 - Alte cheltuieli de exploatare	60322 + 6042 + 6077 + 6092 + 6093 + 621 + (646 – 746) <sup>**)</sup> + 6491 + 6493 + 6494 + 6496 + 6497 + ex.665
110 - Corecții asupra valorii creanțelor și	662 + 6633 + ex.6637 + 6643 + 6647 +

provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	+ ex.665 + 667 + (668 – 767) <sup>***)</sup>
120 - Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	762 + 7633 + ex.7637 + 7643 + 7647 + + ex.765 + (767 – 668) <sup>***)</sup>
130 - Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	60342 + 645 + 66312 + 6641
140 - Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	70343 + 745 + 76312 + 7641
160 - Venituri extraordinare	771
170 - Cheltuieli extraordinare	671
220 - Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	699

\*) pentru fiecare cesiune de imobilizări, dacă sumele înregistrate în contul 746 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 646

\*\*) pentru fiecare cesiune de imobilizări, dacă sumele înregistrate în contul 646 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 746

\*\*\*) pentru fiecare creanță trecută la pierderi, dacă sumele înregistrate în contul 668 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 767

\*\*\*\*) pentru fiecare creanță trecută la pierderi, dacă sumele înregistrate în contul 767 sunt mai mari decât cele înregistrate în contul 668”

”

29. Corelațiile în cadrul modelului de bilanț, prevăzute la CAPITOLUL XII “EXEMPLE DE CORESPONDENȚĂ A PLANULUI DE CONTURI CU FORMATUL BILANȚULUI ȘI CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE, APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE”, se modifică și se completează și vor avea următorul cuprins:

### “CORELAȚII ÎN CADRUL MODELULUI DE BILANȚ

$$020 = 023 + 026$$

$$040 = 043 + 046$$

$$300 = 303 + 306$$

$$303 = 304 + 305$$

$$306 = 307 + 308$$

$$310 = 313 + 316$$

$$313 = 314 + 315$$

$$316 = 317 + 318$$

$$320 = 323 + 326$$

$$360 = 361 + 366 + 369$$

$$361 = 362 + 363 + 364 + 365$$

$$366 = 367 + 368$$

$$120 = 420$$

$$120 = 010 + 020 + 030 + 040 + 050 + 060 + 070 + 080 + 090 + 100 + 110$$

$$420 = 300 + 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 393 - 396 + 403 - 406 - 410''$$

30. Corelațiile în cadrul modelului de cont de profit și pierdere, prevăzute la CAPITOLUL XII “EXEMPLE DE CORESPONDENȚĂ A PLANULUI DE CONTURI CU FORMATUL BILANȚULUI ȘI CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE, APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE”, se modifică și se completează și vor avea următorul cuprins:

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

$$030 = 033 + 035 + 037$$

$$080 = 083 + 087$$

$$153 = 010 - 020 + 030 + 040 - 050 \pm 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140, \text{ dac\u0103} \\ (010 - 020 + 030 + 040 - 050 \pm 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140) \geq 0$$

$$156 = - (010 - 020 + 030 + 040 - 050 \pm 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140), \\ \text{dac\u0103 } (010 - 020 + 030 + 040 - 050 \pm 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140) < 0$$

$$183 = 160 - 170, \text{ dac\u0103 } (160 - 170) \geq 0$$

$$186 = - (160 - 170), \text{ dac\u0103 } (160 - 170) < 0$$

$$213 = 190 - 200, \text{ dac\u0103 } (190 - 200) \geq 0$$

$$216 = - (190 - 200), \text{ dac\u0103 } (190 - 200) < 0$$

$$233 = 213 - 216 - 220, \text{ dac\u0103 } (213 - 216 - 220) \geq 0$$

$$236 = - (213 - 216 - 210), \text{ dac\u0103 } (213 - 216 - 220) < 0$$

$$233 - 236 = 213 - 216 - 220 ''$$

31. Corelațiile între modelul de bilanț și cel de cont de profit și pierdere, prevăzute la CAPITOLUL XII “EXEMPLE DE CORESPONDENȚĂ A PLANULUI DE CONTURI CU FORMATUL BILANȚULUI ȘI CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE, APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE”, se modifică și vor avea următorul cuprins:

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

Bilanț - col. 1 și 2	Cont de profit și pierdere - col. 1 și 2
403	233
406	236

”

32. În cuprinsul Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015, prevederile referitoare la ștampilare se abrogă.