

**Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare din 30.12.2015**

*În vigoare de la 04 ianuarie 2016*

*Consolidarea din data de 25 septembrie 2024 are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 2bis din 04 ianuarie 2016 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 1/2017; Norma 6/2017; Norma 9/2018; Norma 6/2019; Norma 12/2023; Norma 8/2024; Norma 14/2024; Ultimul amendament în 01 iulie 2024.*

**CAPITOLUL 1**

**ARIA DE APLICABILITATE, DEFINIȚII ȘI CATEGORII DE ENTITĂȚI RAPORTOARE ȘI DE GRUPURI**

**1. -**

(1) Prezentele reglementări prevăd următoarele:

- a) formatul și conținutul situațiilor financiare anuale;
- b) principiile contabile și regulile de recunoaștere, evaluare, scoatere din evidență și prezentare a elementelor în situațiile financiare anuale individuale;
- c) regulile de întocmire, aprobare, auditare, potrivit legii, și publicare a situațiilor financiare anuale;
- d) planul de conturi;
- e) conținutul și funcțiunea conturilor contabile aplicabile entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau de reasigurare prevăzute la pct. 3 alin. (1);
- f) regulile privind întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate de către societățile de asigurare și/sau reasigurare, în calitate de societăți-mame;
- g) formatul situațiilor financiare interimare.

(2) Prezentele reglementări se aplică împreună cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(3) În situația societăților de asigurare și/sau reasigurare administrate în sistem dualist, referirile din cadrul prezentelor reglementări la «administratori» și «consiliu de administrație» se citesc ca referiri la «membrii directoratului» și, respectiv, «directorat».

**2. -** Prezentele reglementări transpun:

a) Directiva 91/674/EEC a Consiliului din 19 decembrie 1991 privind situațiile financiare anuale și consolidate ale întreprinderilor de asigurare, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 374 din 31 decembrie 1991, cu modificările ulterioare;

b) prevederile aplicabile entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 182 din 29 iunie 2013;

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

**d)** Directiva (UE) 2021/2.101 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2021 de modificare a Directivei 2013/34/UE în ceea ce privește prezentarea, de către anumite întreprinderi și sucursale, de informații privind impozitul pe profit, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 429 din 1 decembrie 2021;

**e)** prevederile art. 1 și art. 5 alin. (1), alin. (2) primul paragraf și alin. (3) din Directiva (UE) 2022/2.464 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2022 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 537/2014, a Directivei 2004/109/CE, a Directivei 2006/43/CE și a Directivei 2013/34/UE în ceea ce privește raportarea privind durabilitatea de către întreprinderi, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 322 din 16 decembrie 2022;

**f)** Directiva delegată (UE) 2023/2.775 a Comisiei din 17 octombrie 2023 de modificare a Directivei 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește ajustarea criteriilor de mărime pentru microîntreprinderi și întreprinderi sau grupuri mici, mijlocii și mari, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, din 21 decembrie 2023.

### **Secțiunea 1.1**

#### **Aria de aplicabilitate**

### **3. -**

**(1)** Prezentele reglementări se aplică următoarelor entități:

**a)** societăților de asigurare și/sau reasigurare, indiferent de forma juridică a acestora, cu sediul pe teritoriul României, persoane juridice române, autorizate să își desfășoare activitatea în condițiile Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, și ale Legii nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative, denumite în continuare societăți de asigurare și/sau reasigurare;

**b)** subunităților fără personalitate juridică, cu sediul în România/străinătate, care aparțin societăților de asigurare și/sau reasigurare prevăzute la lit. a), în condițiile prevăzute de prezentele reglementări;

**c)** subunităților fără personalitate juridică stabilite în România în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 237/2015, deținute de către societăți de asigurare și/sau reasigurare cu sediul în state terțe, în condițiile prevăzute de prezentele reglementări;

**d)** subunităților fără personalitate juridică stabilite în România în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015 deținute de către societăți de asigurare și/sau reasigurare cu sediul în alte state membre, în condițiile prevăzute de prezentele reglementări.

**(2)** În înțelesul prezentelor reglementări și al legislației contabile, societățile de asigurare și/sau reasigurare prevăzute la alin. (1) lit. a) reprezintă entități de interes public.

**(3)** În cuprinsul prezentelor reglementări:

**a)** referirile la societățile de asigurare și/sau reasigurare se citesc ca referiri la toate entitățile prevăzute la alin. (1), cu excepția cazului în care se prevede altfel;

**b)** referirile la profit și pierdere se consideră a fi făcute atât la profitul și pierderea înregistrate de societățile pe acțiuni, cât și la excedentul și deficitul înregistrate de societățile mutuale;

**c)** referirile la formularul Contul de profit și pierdere se citesc ca referiri la Contul de profit/excedent și pierdere/deficit întocmit atât de societățile pe acțiuni, cât și de societățile mutuale, cu excepția cazului în care se prevede altfel;

**d)** referirile la primele de asigurare se asimilează și contribuțiilor fixe și variabile specifice societăților mutuale de asigurare;

**e)** referirile la capitalurile proprii se consideră a fi făcute și la fondurile mutuale proprii, cu excepția cazului în care se prevede altfel;

**f)** referirile la acționari se consideră a fi făcute și la membrii societăților mutuale, cu excepția cazului în care se prevede altfel.

(4) Prevederile prezentelor reglementări referitoare la asigurarea de viață se aplică mutatis mutandis societăților care practică numai asigurări de sănătate, cu respectarea exclusiv sau în principal a principiilor tehnice referitoare la asigurarea de viață.

4. -

(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare care au subunități fără personalitate juridică organizează și conduc contabilitatea astfel încât să fie disponibile informațiile necesare privind activitatea desfășurată de aceste subunități.

(2) În înțelesul prezentelor reglementări, subunitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. b) reprezintă sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte asemenea unități fără personalitate juridică, înființate potrivit legii.

(3) Din punct de vedere contabil, subunitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. c) și d) sunt sediile permanente din România ale persoanelor juridice cu sediul în străinătate cărora le aparțin.

5. -

(1) Subunitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. b) organizează și conduc evidență contabilă proprie la nivel de balanță de verificare, fără a întocmi situații financiare, astfel încât aceasta să permită determinarea informațiilor și a obligațiilor prevăzute de lege, iar societățile cărora le aparțin să poată întocmi situații financiare anuale.

(2) Activitatea desfășurată de subunitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. b) cu sediul în străinătate se include în situațiile financiare ale societăților cărora le aparțin și se raportează pe teritoriul României, cu respectarea prevederilor pct. 7 și pct. 295-304 referitoare la operațiuni în valută din prezentele reglementări.

(3) Subunitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. c) și d) organizează și conduc contabilitatea pentru propria activitate, astfel încât aceasta să permită determinarea informațiilor și a obligațiilor prevăzute de lege, iar persoanele juridice cu sediul în străinătate cărora le aparțin să poată întocmi situații financiare anuale.

(4) Sediile permanente din România care aparțin unor persoane juridice cu sediul în străinătate au obligația întocmirii situațiilor financiare anuale și a raportărilor contabile cerute de legea contabilității. În situația în care persoana juridică cu sediul în străinătate își desfășoară activitatea în România prin mai multe sedii permanente, situațiile financiare anuale și raportările contabile cerute de legea contabilității se întocmesc de sediul permanent desemnat să îndeplinească obligațiile fiscale, acestea reflectând activitatea tuturor sediilor permanente.

6. -

(1) În cazul asocierilor în participație încheiate între o persoană juridică română și o persoană juridică străină, contabilitatea se ține de către persoana desemnată de asociați, care răspunde potrivit legii.

(2) La organizarea și conducerea contabilității asocierii în participație avute în vedere atât prezentele reglementări, cât și cerințele care rezultă din alte prevederi legale.

(3) Prezentele reglementări se aplică, de asemenea, asocierilor în participație între persoane juridice străine (nerezidente), înregistrate în România. Pentru acestea, asociatul desemnat prin contractul de asociere să îndeplinească obligațiile fiscale organizează și conduce evidența contabilă a asocierii, astfel încât să se poată determina informațiile și obligațiile prevăzute de lege, fără a întocmi situații financiare anuale.

7. -

(1) Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională.

(2) Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută se ține atât în moneda națională, cât și în valută.

(3) Prin valută se înțelege altă monedă decât leul.

## Secțiunea 1.2

### Definiții

**8.** În înțelesul prezentelor reglementări, termenii și expresiile folosite au înțelesul prevăzut în Legea nr. 237/2015 și în Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative, denumită în continuare Legea nr. 71/2019, precum și următoarele semnificații:

- a)** active imobilizate - activele care sunt destinate să servească o perioadă îndelungată activitățile entității, respectiv mai mare de un an;
- b)** ajustări de valoare - ajustările destinate să țină cont de modificările valorilor activelor individuale, stabilite la data bilanțului, indiferent dacă modificarea este definitivă sau nu;
- b<sup>1)</sup>** aspecte de durabilitate - factori de mediu, factori sociali și care privesc drepturile omului și factori de guvernanță, inclusiv factori de durabilitate, astfel cum sunt definiți la art. 2 pct. 24 din Regulamentul (UE) 2019/2.088;
- c)** cifră de afaceri netă reprezintă primele brute subscrise din asigurarea directă, coasigurare și reasigurare - acceptări în cursul exercițiului financiar plus variația rezervelor de prime rezultată ca diferența între rezervele de la începutul perioadei și rezervele de la sfârșitul perioadei;
- d)** cost de achiziție - prețul datorat și eventualele cheltuieli conexe minus eventualele reduceri ale costului de achiziție.
- e)** cost de producție - prețul de achiziție al materiilor prime și al materialelor consumabile și alte cheltuieli care pot fi atribuite direct bunului în cauză.
- f)** entități afiliate - două sau mai multe entități din cadrul unui grup;
- g)** entitate asociată - o entitate în care o altă entitate are un interes de participare și ale cărei politici de exploatare și financiare fac obiectul unei influențe semnificative exercitate de cealaltă entitate. Se consideră că o entitate exercită o influență semnificativă asupra altei entități dacă deține cel puțin 20% din drepturile de vot ale acționarilor sau asociaților respectivei entități. Ca urmare, existența unei entități asociate presupune îndeplinirea cumulativă a două condiții, respectiv deținerea unui interes de participare în cealaltă entitate și exercitarea influenței semnificative asupra politicilor de exploatare și financiare ale acesteia;
- h)** filială - o entitate controlată de o societate-mamă, inclusiv orice filială a societății- mamă care le conduce;
- i)** grup - o societate-mamă și toate filialele acesteia;
- j)** interes de participare - drepturi în capitalul altor entități, reprezentate sau nu prin certificate, care, prin crearea unei legături durabile cu aceste entități, sunt destinate să contribuie la activitatea entității care deține drepturile respective. Deținerea unei părți din capitalul unei alte entități reprezintă un interes de participare, dacă depășește un prag procentual de 20%;
- k)** parte legată - are același înțeles ca în standardele internaționale de contabilitate adoptate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1.606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate  
Sunt avute în vedere prevederile Secțiunii 6.4 "Părți legate";
- k<sup>1)</sup>** prag de semnificație - statutul informațiilor în cazul în care se poate anticipa în mod rezonabil că omiterea sau prezentarea eronată a acestora influențează deciziile pe care utilizatorii le adoptă pe baza situațiilor financiare ale entității. Pragul de semnificație al elementelor individuale se evaluează în contextul altor elemente similare;
- k<sup>2)</sup>** raportare privind durabilitatea - raportarea de informații referitoare la aspecte de durabilitate în conformitate cu pct. 481<sup>1</sup>-481<sup>3</sup> și 547<sup>1</sup>-547<sup>3</sup>;
- k<sup>3)</sup>** resurse necorporale esențiale - resurse fără substanță fizică de care depinde în mod fundamental modelul de afaceri al entității și care reprezintă o sursă de creare de valoare pentru entitate;
- l)** societate-mamă - o entitate care controlează una sau mai multe filiale;
- m)** «abrogat»

**9.** -

**(1)** În scopul termenului prevăzut la pct. 8 lit. b), ajustările negative de valoare pot fi: ajustări permanente, denumite în continuare amortizări, și/sau ajustări provizorii, denumite în continuare ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare, în funcție de caracterul permanent sau provizoriu al ajustării respective.

(2) În sensul termenului prevăzut la pct. 8 lit. d), costul de achiziție al bunurilor cuprinde prețul de cumpărare, taxele de import și alte taxe (cu excepția acelor pe care persoana juridică le poate recupera de la autoritățile fiscale), cheltuielile de transport, manipulare și alte cheltuieli care pot fi atribuite direct achiziției bunurilor respective. În costul de achiziție se includ, de asemenea, comisioanele, taxele notariale, cheltuielile cu obținerea de autorizații și alte cheltuieli nerecuperabile, atribuite direct bunurilor respective. Cheltuielile de transport sunt incluse în costul de achiziție și atunci când funcția de aprovizionare este externalizată.

### **Secțiunea 1.3**

#### **Categoriile de entități raportoare și de grupuri**

##### **10. -**

(1) În funcție de criteriile de mărime, entitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) se grupează în patru categorii, astfel: entități mari, entități mijlocii, entități mici și microentități.

(2) Entitățile mari sunt entitățile care, la data bilanțului, depășesc limitele a cel puțin două dintre următoarele trei criterii:

a) totalul activelor: 125.000.000 lei;

b) cifra de afaceri netă: 250.000.000 lei;

c) numărul mediu de salariați în cursul exercițiului financiar: 250.

(3) Entitățile mijlocii sunt entitățile care nu sunt microentități sau entități mici și care, la data bilanțului, nu depășesc limitele a cel puțin două dintre următoarele trei criterii:

a) totalul activelor: 125.000.000 lei;

b) cifra de afaceri netă: 250.000.000 lei;

c) numărul mediu de salariați în cursul exercițiului financiar: 250.

(4) Entitățile mici sunt entitățile care, la data bilanțului, nu depășesc limitele a cel puțin două dintre următoarele trei criterii:

a) totalul activelor: 25.000.000 lei;

b) cifra de afaceri netă: 50.000.000 lei;

c) numărul mediu de salariați în cursul exercițiului financiar: 50.

(5) Microentitățile sunt entitățile care, la data bilanțului, nu depășesc limitele a cel puțin două dintre următoarele trei criterii:

a) totalul activelor: 2.250.000 lei;

b) cifra de afaceri netă: 4.500.000 lei;

c) numărul mediu de salariați în cursul exercițiului financiar: 10.

##### **11. -**

(1) În procesul de consolidare, în funcție de criteriile de mărime, grupurile se împart în două categorii, astfel: grupuri mici și mijlocii, respectiv grupuri mari.

(2) Grupurile mici și mijlocii sunt grupurile constituite din societățile-mamă și filialele care urmează să fie incluse în consolidare și care, pe bază consolidată, nu depășesc limitele a cel puțin două dintre următoarele trei criterii la data bilanțului societății-mamă:

a) totalul activelor: 125.000.000 lei;

b) cifra de afaceri netă: 250.000.000 lei;

c) numărul mediu de salariați în cursul exercițiului financiar: 250.

(3) Grupurile mari sunt grupurile constituite din societățile-mamă și filialele care urmează să fie incluse în consolidare și care, pe bază consolidată, depășesc limitele a cel puțin două dintre următoarele trei criterii la data bilanțului societății-mamă:

- a) totalul activelor: 125.0000.000 lei;
- b) cifra de afaceri netă: 250.000.000 lei;
- c) numărul mediu de salariați în cursul exercițiului financiar: 250.

(4) Determinarea valorii criteriilor de mărime prevăzute la prezentul punct se bazează doar pe indicatorii corespunzători societății-mamă și filialelor cuprinse în consolidare. La stabilirea criteriilor de mărime, societatea-mamă poate să nu ia în considerare filialele pe care intenționează să le excludă din consolidare în baza oricărei situații prevăzute la pct. 495.

12. - În scopul determinării limitelor legate de totalul activelor și de cifra de afaceri netă, prevăzute la pct. 11, nu se efectuează nici compensarea prevăzută la pct. 499 alin. (1) și nici eventualele eliminări ca urmare a aplicării prevederilor pct. 503 alin. (1).

13. -

(1) O societate-mamă întocmește situații financiare anuale consolidate începând cu primul exercițiu financiar în care sunt depășite criteriile de mărime prevăzute la pct. 11, cu respectarea condițiilor prevăzute la cap. 8 "Situații financiare anuale consolidate și rapoarte consolidate".

(2) Atunci când, la data bilanțului, un grup depășește sau încetează să mai depășească limitele a două dintre cele trei criterii menționate la pct. 11, acest fapt are incidență asupra aplicării derogărilor prevăzute de prezentele reglementări numai dacă acest lucru are loc în două exerciții financiare consecutive.

14. -

(1) O societate-mamă analizează permanent, pentru fiecare dată a bilanțului, dacă a depășit, respectiv a încetat să depășească criteriile de mărime corespunzătoare.

(2) Grupul schimbă categoria în care se încadrează doar dacă în două exerciții financiare consecutive depășește sau încetează să depășească criteriile de mărime. Ca urmare, modificarea criteriilor de mărime nu determină automat încadrarea grupului într-o nouă categorie.

(3) Prin două exerciții financiare consecutive se înțelege exercițiul financiar precedent celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale și exercițiul financiar curent, pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale.

15. Totalul activelor menționat la pct. 10 și 11 constă în valoarea totală a activelor, așa cum apar prezentate în formatul bilanțului prevăzut la pct. 131.

## **CAPITOLUL 2**

### **DISPOZIȚII ȘI PRINCIPII GENERALE**

#### **Secțiunea 2.1**

##### **Dispoziții generale**

16. -

(1) Situațiile financiare anuale cuprind:

- bilanțul;
- contul de profit/excedent și pierdere/deficit;
- situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii;
- situația fluxurilor de trezorerie; și
- notele explicative la situațiile financiare anuale.

(2) Entitățile de interes public, menționate la pct. 3 alin. (1) lit. a), și subunitățile menționate la pct. 3 alin. (1) lit. c) întocmesc situații financiare anuale care cuprind:

- a) bilanț;
- b) cont de profit/excedent și pierdere/deficit;
- c) situația modificărilor capitalurilor proprii/fondurilor mutuale proprii;
- d) situația fluxurilor de trezorerie;
- e) note explicative la situațiile financiare anuale.

(3) Subunitățile menționate la pct. 3 alin. (1) lit. d) și entitățile de interes public menționate la pct. 3 alin. (1) lit. a) aflate în lichidare întocmesc situații financiare anuale simplificate, denumite raportări contabile anuale, care cuprind:

- a) bilanț;
- b) cont de profit/excedent și pierdere/deficit.

(4) Situațiile financiare anuale constituie un tot unitar.

(5) Situațiile financiare anuale se întocmesc în mod clar și în concordanță cu prevederile prezentelor reglementări.

(6) Situațiile financiare anuale trebuie să ofere o imagine fidelă a activelor, datoriilor, poziției financiare, profitului/excedentului sau pierderii/deficitului societății de asigurare și/sau reasigurare.

**17. -** Obiectivul situațiilor financiare anuale îl constituie furnizarea de informații despre poziția financiară, performanța financiară și fluxurile de trezorerie ale societății de asigurare și/sau reasigurare, utile unei categorii largi de utilizatori.

**18. -**

(1) Elementele direct legate de evaluarea poziției financiare, reflectate prin bilanț, sunt activele, datoriile și capitalurile proprii, respectiv fondurile mutuale proprii, după caz.

(2) În înțelesul prezentelor reglementări:

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

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

c) capitalurile proprii, respectiv fondurile mutuale proprii reprezintă interesul rezidual al acționarilor sau asociaților, respectiv membrilor, în activele unei entități după deducerea tuturor datoriilor sale.

(3) Beneficiile economice reprezintă potențialul de a contribui, direct sau indirect, la fluxul de numerar sau echivalente de numerar către entitate. Această contribuție se reflectă fie sub forma creșterii intrărilor de numerar, fie sub forma reducerii ieșirilor de numerar, de exemplu, prin reducerea costurilor de producție.

Astfel, potențialul poate fi unul productiv, atunci când activul este utilizat separat sau împreună cu alte active pentru prestarea de servicii de către entitate. De asemenea, potențialul poate îmbrăca forma convertibilității în numerar sau echivalente de numerar.

**19. -**

(1) Elementele direct legate de evaluarea performanței financiare, prin intermediul contului de profit și pierdere, sunt veniturile și cheltuielile.

(2) În înțelesul prezentelor reglementări, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

a) veniturile constituie creșteri ale beneficiilor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile, sub formă de intrări sau creșteri ale valorii activelor sau descreșteri ale datoriilor, care se concretizează în creșteri ale capitalurilor proprii/fondurilor mutuale proprii, altele decât cele rezultate din contribuții ale acționarilor/membrilor;

b) cheltuielile constituie diminuări ale beneficiilor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile sub formă de ieșiri sau descreșteri ale valorii activelor sau creșteri ale datoriilor, care se concretizează în reduceri ale capitalurilor proprii/fondurilor mutuale proprii, altele decât cele rezultate din distribuirea acestora către acționari/membri.

(3) Veniturile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când se poate evalua în mod credibil o creștere a beneficiilor economice viitoare legate de creșterea valorii unui activ sau de scăderea valorii unei datorii. Recunoașterea veniturilor se realizează simultan cu recunoașterea creșterii de active sau reducerii datoriilor (de exemplu, creșterea netă a activelor, rezultată din vânzarea serviciilor, ori descreșterea datoriilor ca rezultat al anulării unei datorii).

(4) Cheltuielile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când se poate evalua în mod credibil o diminuare a beneficiilor economice viitoare legate de o diminuare a valorii unui activ sau de o creștere a valorii unei datorii. Recunoașterea cheltuielilor are loc simultan cu recunoașterea creșterii valorii datoriilor sau reducerii valorii activelor (de exemplu, drepturile salariale angajate sau amortizarea echipamentelor).

**20.** - Dacă aplicarea prevederilor prezentelor reglementări nu este suficientă pentru a oferi o imagine fidelă a activelor, a datoriilor, a poziției financiare și a profitului/excedentului sau pierderii/deficitului entității, în notele explicative la situațiile financiare sunt furnizate informațiile suplimentare necesare pentru respectarea cerinței respective.

**21.** - Dacă, în cazuri excepționale, aplicarea unei prevederi din prezentele reglementări este incompatibilă cu obligațiile prevăzute la pct. 16 alin. (6) și pct. 20, dispoziția respectivă nu se aplică, pentru a oferi o imagine fidelă a activelor, a datoriilor, a poziției financiare și a profitului/excedentului sau a pierderii/deficitului entității. Neaplicarea unei astfel de dispoziții se prezintă în notele explicative la situațiile financiare, împreună cu o explicație a motivelor și a efectelor sale asupra activelor, datoriilor, poziției financiare și a profitului/excedentului sau pierderii/deficitului entității.

**22.** -

(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare și subunitățile acestora prevăzute la pct. 3 depun la Autoritatea de Supraveghere Financiară și la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor situații financiare anuale pe baza datelor din evidența contabilă, în formatul și în termenele prevăzute de reglementările emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, împreună cu documentele prevăzute de acestea.

(2) Autoritatea de Supraveghere Financiară, Ministerul Finanțelor și alte autorități pot solicita entităților să prezinte în situațiile financiare anuale unele informații suplimentare față de cele care trebuie prezentate în concordanță cu prezentele reglementări.

**22<sup>1</sup>.** -

(1) Entitățile care au optat, potrivit legii, pentru repartizarea trimestrială de dividende întocmesc situații financiare interimare formate din bilanț și contul de profit și pierdere. Aceste componente au aceeași structură cu cea aplicabilă situațiilor financiare anuale întocmite conform prezentelor reglementări. Veniturile și cheltuielile astfel raportate se stabilesc cumulativ de la începutul exercițiului financiar până la finele trimestrului pentru care entitatea a optat să repartizeze dividende.

(2) Situațiile financiare interimare prezintă situații financiare cu scop special, fiind destinate repartizării de dividende în cursul exercițiului financiar.

(3) Situațiile financiare interimare se întocmesc utilizând politicile contabile aplicate de entitate la data întocmirii acestora. Situațiile financiare interimare sunt însoțite de politicile contabile semnificative.

(4) Prevederile prezentului punct nu se aplică societăților mutuale de asigurare.

## **Secțiunea 2.2**

### **Publicările cu caracter general**



23. - Documentul care conține situațiile financiare trebuie să precizeze denumirea entității raportoare, precum și informații referitoare la:
- a) registrul comerțului la care este păstrat dosarul entității, împreună cu numărul de înmatriculare al entității în registrul în cauză;
  - b) forma juridică a entității, adresa sediului social și, după caz, faptul că entitatea este în lichidare.

### Secțiunea 2.3

#### Caracteristicile calitative ale informațiilor financiare

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

25. - Caracteristicile calitative fundamentale sunt relevanța și reprezentarea exactă.

#### Relevanță

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

27. -

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

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

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

#### Prag de semnificație

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

#### Reprezentare exactă

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

30. - O descriere completă include toate informațiile necesare pentru ca un utilizator să înțeleagă fenomenul descris, inclusiv explicațiile necesare. De exemplu, o descriere completă a unui grup de active include cel puțin o descriere a naturii activelor respective, o descriere numerică a tuturor activelor și o mențiune privind descrierea numerică (de exemplu, costul inițial sau valoarea justă). Pentru unele elemente o descriere completă poate să impună explicații privind faptele semnificative referitoare la calitatea și natura elementelor, factorilor și circumstanțelor care ar putea să le afecteze calitatea și natura, și procesul utilizat pentru a determina descrierile numerice.

31. - O descriere neutră este cea care nu suportă influențe în selecția și prezentarea informațiilor financiare. O descriere neutră nu este denaturată, ponderată, accentuată, neaccentuată sau manipulată în alt fel pentru a crește probabilitatea ca informațiile financiare să fie primite favorabil sau nefavorabil de către

utilizatori. Informații neutre nu înseamnă informații fără scop sau fără influență asupra comportamentului acestora. Informațiile financiare relevante sunt, prin definiție, cele care au capacitatea de a genera o diferență în deciziile luate de către utilizatori.

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

#### **Aplicarea caracteristicilor calitative fundamentale**

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

#### ***Comparabilitate***

**34. -**

(1) Informațiile privind o entitate raportare sunt mult mai utile dacă pot fi comparate cu informații similare despre alte entități și cu informații similare despre aceeași entitate aferente unei alte perioade sau date.

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

**35. -**

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

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

**36. -**

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

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

#### ***Verificabilitate***

**37. -**

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

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

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

#### ***Oportunitate***

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

#### ***Inteligibilitate***

39. - Clasificarea, caracterizarea și prezentarea în mod clar și concis a informațiilor le fac pe acestea inteligibile.

40. -

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

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

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

#### **Aplicarea caracteristicilor calitative amplificatoare**

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

## **Secțiunea 2.4**

### **Principii generale de raportare financiară**

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

43. - Elementele prezentate în situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate sunt recunoscute și evaluate în conformitate cu principiile generale prevăzute de prezentele reglementări.

44. -

(1) Principiul continuității activității. Se prezumă că entitatea își desfășoară activitatea pe baza principiului continuității activității, care presupune că aceasta își continuă în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil, fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activității.

(2) O entitate nu va întocmi situațiile financiare anuale pe baza principiului continuității activității dacă organele de conducere stabilesc după data bilanțului fie că intenționează să lichideze entitatea sau să înceteze activitatea acesteia, fie că nu există nicio altă variantă realistă în afara acestora. Aceste prevederi nu se aplică situațiilor financiare anuale întocmite de entitățile absorbite în cadrul unui proces de fuziune sau de divizare, potrivit legii.

Deteriorarea rezultatelor din activitatea curentă și a poziției financiare, ulterior datei bilanțului, indică nevoia de a analiza dacă presupunerea privind continuitatea activității este încă adecvată.

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

(4) Entitățile aflate în lichidare, conform legii, prezintă acest fapt în declarația care însoțește situațiile financiare anuale. În scopul prezentării bilanțului, acestea procedează la reclasificarea creanțelor pe termen lung în creanțe pe termen scurt, respectiv a datoriilor pe termen lung în datorii pe termen scurt.

**45. - Principiul permanenței metodelor.** Acest principiu presupune ca politicile contabile și metodele de evaluare să fie aplicate în mod consecvent de la un exercițiu financiar la altul. Continuitatea aplicării aceluiași reguli și norme privind evaluarea, înregistrarea în contabilitate și prezentarea elementelor bilanțiere și a rezultatelor asigură comparabilitatea în timp a informațiilor contabile. Modificările politicilor contabile sunt permise doar în cazurile prevăzute de prezentele reglementări.

**46. -**

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

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

b) sunt recunoscute datoriile apărute în cursul exercițiului financiar curent sau al unui exercițiu precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilanțului și data întocmirii acestuia;

c) sunt recunoscute deprecierea, indiferent dacă rezultatul exercițiului financiar este pierdere/deficit sau profit/excedent. Înregistrarea ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare se efectuează pe seama conturilor de cheltuieli, indiferent de impactul acestora asupra contului de profit/excedent și pierdere/deficit.

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

(3) Prevederile prezentului punct referitoare la înregistrarea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor și la înregistrarea provizioanelor se aplică și la întocmirea situațiilor financiare interimare și a raportărilor contabile întocmite potrivit legii. O asemenea metodă de recunoaștere trebuie aplicată consecvent de la o perioadă de raportare la alta.

**47. -** În afara sumelor recunoscute în conformitate cu pct. 46 alin. (1) lit. b), trebuie recunoscute toate datoriile previzibile și pierderile potențiale care au apărut în cursul exercițiului financiar respectiv sau în cursul unui exercițiu precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilanțului și data întocmirii acestuia.

**48. -**

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

(2) Trebuie să se țină cont de veniturile și cheltuielile aferente exercițiului financiar, indiferent de data încasării veniturilor sau data plății cheltuielilor. În toate cazurile, înregistrarea în conturile 461 "Debitori diverși" și 462 "Creditori diverși" se efectuează pe baza documentelor care atestă prestarea serviciilor.

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

(4) Principiul contabilității de angajamente se aplică inclusiv la recunoașterea dobânzii aferente perioadei, indiferent de scadența acesteia.

**49. -**

(1) Principiul intangibilității. Bilanțul de deschidere pentru fiecare exercițiu financiar trebuie să corespundă cu bilanțul de închidere al exercițiului financiar precedent.

(2) În cazul modificării politicilor contabile și al corectării unor erori aferente perioadelor precedente, nu se modifică bilanțul perioadei anterioare celei de raportare.

(3) Înregistrarea pe seama rezultatului reportat a corectării erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente, precum și a modificării politicilor contabile nu se consideră încălcare a principiului intangibilității.

**50. -** Principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii. Componentele elementelor de active și de datorii trebuie evaluate separat.

**51. -**

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

(2) Toate creanțele și datoriile trebuie înregistrate distinct în contabilitate, pe bază de documente justificative.

(3) Eventualele compensări între creanțe și datorii față de aceeași entitate efectuate cu respectarea prevederilor legale pot fi înregistrate numai după contabilizarea creanțelor și veniturilor, respectiv a datoriilor și cheltuielilor corespunzătoare.

În această situație, în notele explicative se prezintă valoarea brută a creanțelor și datoriilor care au făcut obiectul compensării.

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

**52. -**

(1) Principiul prevalenței economicului asupra juridicului. Contabilizarea și prezentarea elementelor din bilanț și din contul de profit și pierdere ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză, și nu numai de forma juridică a acestora. Respectarea acestui principiu are drept scop înregistrarea în contabilitate și prezentarea fidelă a operațiunilor economico-financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidență drepturile și obligațiile, precum și riscurile asociate acestor operațiuni.

(2) Evenimentele și operațiunile economico-financiare trebuie evidențiate în contabilitate așa cum acestea se produc, în baza documentelor justificative. Documentele justificative care stau la baza înregistrării în contabilitate a operațiunilor economico-financiare trebuie să reflecte întocmai modul cum acestea se produc, respectiv să fie în concordanță cu realitatea. De asemenea, contractele încheiate între părți trebuie să prevadă modul de derulare a operațiunilor și să respecte cadrul legal existent.

(3) În condiții obișnuite, forma juridică a unui document trebuie să fie în concordanță cu realitatea economică. Atunci când există diferențe între fondul sau natura economică a unei operațiuni sau tranzacții și forma sa juridică, entitatea va înregistra în contabilitate aceste operațiuni, cu respectarea fondului economic al acestora.

(4) Exemple de situații când se aplică acest principiu pot fi considerate: încadrarea de către utilizatori a contractelor de leasing în leasing operațional sau financiar; recunoașterea veniturilor din chirii, respectiv a cheltuielilor din chirii în funcție de fondul economic al contractului și de eventualele gratuități (stimulente) aferente; recunoașterea veniturilor, respectiv a cheltuielilor în contul de profit și pierdere sau ca venituri în avans, respectiv cheltuieli în avans; recunoașterea participațiilor deținute ca fiind de natura acțiunilor deținute la entități afiliate sau sub forma altor imobilizări financiare; încadrarea reducerilor acordate, respectiv primite, la reduceri comerciale sau financiare.

(5) Entitățile au obligația ca la întocmirea documentelor justificative și la contabilizarea operațiunilor economico-financiare să țină seama de toate informațiile disponibile, astfel încât să fie extrem de rare situațiile în care natura economică a operațiunii să fie diferită de forma juridică a documentelor care stau la baza acestora.

**53. -**

(1) Principiul evaluării la cost de achiziție sau cost de producție. Elementele prezentate în situațiile financiare se evaluează, de regulă, pe baza principiului costului de achiziție sau al costului de producție. Cazurile în care nu se folosește costul de achiziție sau costul de producție sunt cele prevăzute de prezentele reglementări.

(2) În situația în care are loc reevaluarea imobilizărilor corporale, sau evaluarea instrumentelor financiare la valoarea justă, se aplică prevederile secțiunii 3.4 "Evaluarea alternativă la valoarea justă".

**54. -** Principiul pragului de semnificație. Entitatea se poate abate de la cerințele cuprinse în prezentele reglementări referitoare la prezentările de informații și publicare, atunci când efectele respectării lor sunt ne semnificative.

## **Secțiunea 2.5**

### **Politici contabile, corectarea erorilor contabile, estimări și evenimente ulterioare datei bilanțului**

#### **2.5.1. Politici contabile**

**55. -** Politicile contabile reprezintă principiile, bazele, convențiile, regulile și practicile specifice aplicate de o entitate la întocmirea și prezentarea situațiilor financiare anuale.

**56. -**

(1) Conducerea fiecărei entități trebuie să stabilească politici contabile pentru toate operațiunile derulate.

(2) Aceste politici trebuie elaborate având în vedere specificul activității, de către specialiști în domeniul economic și tehnic, cunoscători ai activității desfășurate și ai strategiei adoptate de entitate.

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

**57. -** Politicile contabile trebuie elaborate astfel încât să se asigure furnizarea, prin situațiile financiare anuale, a unor informații care trebuie să fie:

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

**b)** credibile în sensul că:

**(i)** reprezintă fidel activele, datoriile, poziția financiară și profitul/excedentul sau pierderea/deficitul entității;

**(ii)** sunt neutre;

**(iii)** sunt prudente;

**(iv)** sunt complete sub toate aspectele semnificative.

**58. -**

(1) Modificările de politici contabile pot fi determinate de:

**a)** inițiativa entității, caz în care modificarea trebuie justificată în notele explicative la situațiile financiare anuale;

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

(2) Modificarea de politică contabilă la inițiativa entității poate fi determinată de:

- o modificare excepțională intervenită în situația entității sau în contextul economico- financiar în care aceasta își desfășoară activitatea;

- obținerea unor informații credibile și mai relevante.

(3) Modificarea politicilor contabile este permisă doar dacă are ca rezultat informații mai relevante sau mai credibile referitoare la operațiunile entității.

(4) Schimbarea conducătorilor entității nu justifică modificarea politicilor contabile.

(5) Nu se consideră modificări ale politicilor contabile:

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

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

(6) Aplicarea inițială a politicii de reevaluare a imobilizărilor corporale/plasamentelor trebuie tratată ca o reevaluare, potrivit subsecțiunii 3.4.1 «Reevaluarea imobilizărilor corporale» și subsecțiunii 3.4.2 «Reevaluarea plasamentelor».

**58<sup>1</sup>.** -

(1) Entitățile care, în baza prevederilor de la pct. 58, decid ca în cazul imobilizărilor corporale să treacă de la metoda reevaluării la metoda costului procedează la ajustarea sumelor evidențiate în contul 105 «Rezerve din reevaluare» în funcție de modalitatea în care, pe perioada în care a fost efectuată reevaluarea, au transferat sumele în rezultatul reportat (contul 1175 «Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare»), după cum urmează:

a) entitățile care au avut ca politică contabilă transferul rezervei din reevaluare în contul de rezultat reportat, pe măsura amortizării activului, închid rezerva din reevaluare (soldul contului 105 «Rezerve din reevaluare») pe seama imobilizării căreia îi corespunde rezerva respectivă (articol contabil 105 «Rezerve din reevaluare» = 21x «Imobilizări corporale»);

b) entitățile 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:

(i) transferă din contul 105 «Rezerve din reevaluare» în contul 11715/11725/11735 «Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare» rezerva corespunzătoare sumelor amortizate din valoarea imobilizării;

(ii) reduc valoarea imobilizării cu rezerva din reevaluare aferentă valorii care nu a fost amortizată (articol contabil 105 «Rezerve din reevaluare» = 21x «Imobilizări corporale»).

(2) În scopul determinării cheltuielilor cu amortizarea, costul imobilizărilor corporale la data schimbării de politică contabilă, în condițiile alin. (1), este valoarea rămasă în urma ajustărilor prevăzute la acel alineat.

(3) Entitățile care modifică politica contabilă aplicabilă imobilizărilor corporale în sensul că decid să treacă de la metoda reevaluării la metoda costului aplică prevederile alin. (1), prin excepție de la cerințele pct. 58<sup>2</sup> alin. (1).

(4) Entitățile care, în baza prevederilor de la pct. 58, 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.

(5) Prevederile prezentului punct se aplică indiferent dacă reevaluarea a fost efectuată prin aplicarea unui indice sau prin recalcularea valorii nete a imobilizării.

**58<sup>2</sup>.** -

(1) Efectele modificării politicilor contabile aferente exercițiilor financiare precedente se înregistrează pe seama rezultatului reportat (conturile 11713/11723/11733 «Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile»), dacă efectele modificării pot fi cuantificate.

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

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

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

**59.** - Entitățile trebuie să menționeze în notele explicative orice modificări ale politicilor contabile, pentru ca utilizatorii să poată aprecia dacă noua politică contabilă a fost aleasă în mod adecvat, efectul modificării asupra rezultatelor raportate ale perioadei și tendința reală a rezultatelor activității entității.

**2.5.2. Corectarea erorilor contabile**

**60. -**

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

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

**61. -**

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

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

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

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

(3) În înțelesul prezentelor reglementări, erorile din perioadele anterioare se referă inclusiv la prezentarea eronată a informațiilor în situațiile financiare anuale.

**62. -**

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

(2) Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente se efectuează pe seama rezultatului reportat.

(3) Erorile nesemnificative aferente exercițiilor financiare precedente se corectează, de asemenea, pe seama rezultatului reportat. Totuși, potrivit politicilor contabile aprobate, erorile nesemnificative pot fi corectate pe seama contului de profit și pierdere.

(4) Erorile nesemnificative sunt cele de natură să nu influențeze informațiile financiar-contabile. Se consideră că o eroare este semnificativă dacă aceasta ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare anuale. Analizarea dacă o eroare este semnificativă se efectuează în context, având în vedere natura sau valoarea individuală ori cumulată a elementelor.

**63. -**

(1) Corectarea erorilor aferente exercițiilor financiare precedente nu determină modificarea situațiilor financiare ale acelor exerciții.

(2) În cazul erorilor aferente exercițiilor financiare precedente, corectarea acestora nu presupune ajustarea informațiilor comparative prezentate în situațiile financiare. Informații comparative referitoare la poziția financiară și performanța financiară, respectiv modificarea poziției financiare, sunt prezentate în notele explicative.

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

**64. -** Înregistrarea stornării unei operațiuni contabile aferente exercițiului financiar curent se efectuează fie prin corectarea cu semnul minus a operațiunii inițiale (stornare în roșu), fie prin înregistrarea inversă a acesteia (stornare în negru), în funcție de politica contabilă și programele informatice utilizate.

**2.5.3. Estimări**

**65. -**

(1) Unele elemente ale situațiilor financiare anuale nu pot fi evaluate cu precizie, ci doar estimate, cum ar fi: rezervele tehnice, cheltuielile de achiziție amânate, valoarea justă a activelor financiare, creanțele incerte, uzura morală a stocurilor, durata de viață utilă, modul preconizat de consumare a beneficiilor economice viitoare încorporate în activele amortizabile (metoda de amortizare) etc.

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



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

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

- perioadei în care are loc modificarea, dacă aceasta afectează numai perioada respectivă (de exemplu, ajustarea pentru clienți incerți); sau
- perioadei în care are loc modificarea și al perioadelor viitoare, dacă modificarea are efect și asupra acestora (de exemplu, durata de viață utilă a imobilizărilor corporale).

(5) Utilizarea unor estimări rezonabile constituie o parte esențială în procesul de întocmire a situațiilor financiare anuale.

#### **2.5.4. Evenimente ulterioare datei bilanțului**

**66.** - Evenimentele care apar după data bilanțului pot furniza informații suplimentare referitoare la perioada raportată față de cele cunoscute la data bilanțului.

**67.** -

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

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

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

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

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

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

**68.** -

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

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

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

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

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

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

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

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

**69. -**

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

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

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

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

a) natura evenimentului; și

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

### **CAPITOLUL 3**

#### **REGULI GENERALE DE EVALUARE**

##### **Secțiunea 3.1**

###### **Evaluarea la data intrării în entitate**

**70. -**

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

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

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

c) la valoarea de aport, stabilită în urma evaluării - pentru bunurile reprezentând aport la capitalul social;

d) la valoarea justă - pentru bunurile obținute cu titlu gratuit sau constatate plus la inventariere.

În cazurile menționate la lit. c) și d), valoarea de aport și, respectiv, valoarea justă se substituie costului de achiziție.

(2) Valoarea justă a activelor se determină, în general, după datele de evidență de pe piață, printr-o evaluare efectuată, de regulă, de evaluatori autorizați, potrivit legii.

În situația în care nu există date pe piață privind valoarea justă, din cauza naturii specializate a activelor și a frecvenței reduse a tranzacțiilor, valoarea justă se poate determina prin alte metode utilizate, de regulă, de către evaluatori autorizați, potrivit legii.

**71. -**

(1) Plasamentele în bunuri imobiliare de natura terenurilor și construcțiilor se evaluează la data intrării la cost de achiziție sau la cost de producție.

(2) Plasamentele financiare la data intrării se evaluează la costul de achiziție.

**72. -**

(1) În cazul valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, costul de achiziție nu include costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției lor, aceste costuri fiind înregistrate în conturile de cheltuieli corespunzătoare.

(2) În cazul valorilor mobiliare pe termen scurt care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, precum și al valorilor mobiliare pe termen lung, costul de achiziție include și costurile direct atribuibile achiziției lor (de exemplu, costuri legate de onorarii plătite avocaților, evaluatorilor).

**73. -** Exemple de costuri care nu trebuie incluse în costul stocurilor, ci sunt recunoscute drept cheltuieli ale perioadei în care au survenit, sunt următoarele:

- pierderile de materiale, manopera sau alte costuri de producție înregistrate peste limitele normal admise, inclusiv pierderile datorate risipei;
- cheltuielile de depozitare, cu excepția cazurilor în care aceste costuri sunt necesare în procesul de producție, anterior trecerii într-o nouă fază de fabricație. Cheltuielile de depozitare se includ în costul de producție atunci când sunt necesare pentru a aduce stocurile în locul și în starea în care se găsesc;
- regiile (cheltuielile) generale de administrație care nu participă la aducerea stocurilor în forma și locul final;
- regia fixă nealocată costului, care se recunoaște drept cheltuielă în perioada în care a apărut. Alocarea regiei fixe asupra costurilor se face pe baza capacității normale de producție (activitate).

**74. -**

(1) Costurile îndatorării atribuibile activelor cu ciclu lung de fabricație sunt incluse în costurile de producție ale acestora, în măsura în care sunt legate de perioada de producție. În costurile îndatorării se include dobânda la capitalul împrumutat pentru finanțarea achiziției, construcției sau producției de active cu ciclu lung de fabricație.

(1<sup>a</sup>) Dobânda la capitalul împrumutat în legătură cu active care nu îndeplinesc condiția de durată prevăzută la alin. (3) reprezintă cheltuielă a perioadei. Constituie, de asemenea, cheltuielă a perioadei cheltuielile reprezentând diferențele de curs valutar.

(2) Costurile îndatorării suportate de entitate în legătură cu împrumutul de fonduri se includ în costul bunurilor sau serviciilor cu ciclu lung de fabricație, cu respectarea prevederilor pct. 46. alin. (1) din prezentele reglementări.

(3) 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.

(4) Activele financiare și stocurile care sunt fabricate pe o bază repetitivă de-a lungul unei perioade scurte de timp nu sunt considerate active cu ciclu lung de fabricație. Nu sunt active cu ciclu lung de fabricație nici activele care în momentul achiziției sunt gata pentru utilizarea lor prestabilă sau pentru vânzare.

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

(6) Entitățile care au inclus în valoarea activelor cu ciclu lung de fabricație costuri ale îndatorării prezintă informații corespunzătoare în notele explicative la situațiile financiare.

**75. -**

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

(1<sup>a</sup>) Dacă reducerile comerciale înscrise pe factura de achiziție acoperă în totalitate contravaloarea bunurilor achiziționate, acestea se înregistrează în contabilitate la valoarea justă, pe seama veniturilor în avans (contul 476 «Subvenții pentru investiții»), în cazul imobilizărilor corporale și necorporale. Veniturile în avans aferente acestor imobilizări se reiau în contul de profit și pierdere pe durata de viață a imobilizărilor respective.

(2) Reducerile comerciale acordate ulterior facturării, indiferent de perioada la care se referă, se evidențiază distinct în contabilitate (707 "Reduceri comerciale acordate") pe seama conturilor de terți.

(3) Reducerile comerciale legate de prestările de servicii, primite ulterior facturării, respectiv acordate ulterior facturării, indiferent de perioada la care se referă, se evidențiază distinct în contabilitate (contul 607 "Reduceri comerciale primite", respectiv contul 707 "Reduceri comerciale acordate"), pe seama conturilor de terți (461 "Debitori diverși", respectiv 462 "Creditori diverși").

(3<sup>1</sup>) Reducerile comerciale primite ulterior facturării unor imobilizări corporale și necorporale identificabile reprezintă venituri în avans (contul 476 «Subvenții pentru investiții»), fiind reluate în contul de profit și pierdere pe durata de viață rămasă a imobilizărilor respective.

(3<sup>2</sup>) Reducerile comerciale primite ulterior facturării unor imobilizări corporale și necorporale care nu pot fi identificabile reprezintă venituri ale perioadei (contul 758 «Alte venituri din exploatare»).

(4) Reducerile financiare sunt sub formă de sconturi de decontare acordate pentru achitarea datoriilor înainte de termenul normal de exigibilitate.

(5) Reducerile financiare primite de la furnizor reprezintă venituri ale perioadei indiferent de perioada la care se referă și se evidențiază în contul 767 "Venituri din sconturi obținute". La furnizor, aceste reduceri acordate reprezintă cheltuieli ale perioadei, indiferent de perioada la care se referă și se evidențiază în contul 667 "Cheltuieli privind sconturile acordate".

### Secțiunea 3.2

#### Evaluarea la inventar și prezentarea elementelor în bilanț

##### 76. -

(1) În scopul întocmirii situațiilor financiare anuale și interimare, entitățile trebuie să procedeze la inventarierea elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii, potrivit reglementărilor emise în acest sens de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și Ministerul Finanțelor Publice.

(2) În situațiile financiare anuale și interimare, elementele de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii se reflectă și se evaluează la valoarea contabilă, pusă de acord cu rezultatele inventarierii. Prezentele reguli de evaluare se aplică inclusiv în cazul bunurilor care au fost aduse drept aport la capital și al activelor în curs de execuție. Situațiile financiare anuale și interimare se întocmesc pe baza bilanței de verificare în care sunt cuprinse rezultatele inventarierii.

(3) În înțelesul prezentelor reglementări:

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

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

##### 77. -

(1) Evaluarea cu ocazia inventarierii a elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii se face potrivit prezentelor reglementări și în conformitate cu prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 32/2015 privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor, capitalurilor proprii și a tranzacțiilor privind activitatea de asigurare și de reasigurare ale asigurătorilor/reasigurătorilor și brokerilor de asigurare/reasigurare.

(2) În scopul efectuării inventarierii, conducerea entității trebuie să stabilească proceduri proprii, cu respectarea prevederilor legale.

(3) În vederea desfășurării în bune condiții a operațiunilor de inventariere și evaluare, în comisiile de inventariere vor fi numite persoane cu pregătire corespunzătoare, tehnică și economică, cunoscătoare a domeniului de activitate.

##### 78. -

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

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

## **79. -**

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

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

(3) În cazul immobilizărilor corporale și necorporale, la determinarea pierderilor din depreciere, evaluatorii autorizați, potrivit legii, sau personalul entității pot utiliza diferite metode de evaluare (de exemplu: metode bazate pe fluxuri de numerar).

## **80. -**

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

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

- pe parcursul perioadei, valoarea de piață a activului a scăzut semnificativ mai mult decât ar fi fost de așteptat ca rezultat al trecerii timpului sau utilizării;
- pe parcursul perioadei au avut loc modificări semnificative, cu efect negativ asupra entității, sau astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat asupra mediului tehnologic, comercial, economic sau juridic în care entitatea își desfășoară activitatea sau pe piața căreia îi este dedicat activul etc.

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

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

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

c) raportările interne pun la dispoziție indicii cu privire la faptul că rezultatele economice ale unei immobilizări sunt sau vor fi mai slabe decât cele scontate; indiciile de depreciere a immobilizărilor, puse la dispoziție de raportările interne, includ:

(i) fluxul de numerar necesar pentru achiziționarea unei immobilizări similare, pentru exploatarea sau întreținerea immobilizării, este semnificativ mai mare decât cel prevăzut inițial în buget;

(ii) rezultatul din exploatare generat de immobilizare este vizibil inferior celui prevăzut în buget;

(iii) o scădere semnificativă a profitului/excedentului din exploatare prevăzut în buget, respectiv o creștere semnificativă a pierderilor/deficitelor prevăzute în buget, generate de immobilizare etc.

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

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

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

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

- pe parcursul perioadei au avut loc modificări semnificative, cu efect favorabil asupra entității, sau astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat în ceea ce privește gradul sau modul în care imobilizarea este utilizată sau se așteaptă să fie utilizată. Aceste modificări includ costurile efectuate în timpul perioadei pentru a îmbunătăți și a crește performanța imobilizării sau pentru a restructura activitatea careia îi aparține imobilizarea;

- raportările interne dovedesc faptul că performanța economică a unei imobilizări este sau va fi mai bună decât s-a prevăzut inițial etc.

**81. -**

(1) Plasamentele se prezintă în bilanț la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate de valoare.

(2) Titlurile pe termen scurt admise la tranzacționare pe o piață reglementată se evaluează la valoarea de cotație din ultima zi de tranzacționare, iar cele netranzacționate la costul istoric mai puțin eventualele ajustări pentru pierdere de valoare.

(3) Titlurile pe termen lung se evaluează la costul istoric, mai puțin eventualele ajustări pentru pierdere de valoare.

**82. -**

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

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

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

**83. -**

(1) Evaluarea la inventar a creanțelor și a datoriilor se face la valoarea lor probabilă de încasare sau de plată. Diferențele constatate în minus între valoarea de inventar stabilită la inventariere și valoarea contabilă a creanțelor se înregistrează în contabilitate pe seama ajustărilor pentru deprecierea creanțelor.

(2) Pentru creanțele incerte se constituie ajustări pentru pierdere de valoare.

(3) Evaluarea la bilanț a creanțelor și a datoriilor exprimate în valută și a celor cu decontare în lei în funcție de cursul unei valute se face la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României, valabil la data încheierii exercițiului financiar. În scopul prezentării în bilanț, valoarea creanțelor, astfel evaluate, se diminuează cu ajustările pentru pierdere de valoare.

**84. -**

(1) Disponibilitățile bănești, cecurile, cambiile, biletele la ordin, scrisorile de garanție, acreditivele, ipotecile, precum și alte valori aflate în casieria unităților se prezintă în bilanț în conformitate cu prevederile legale.

(2) Disponibilitățile bănești și alte valori similare în valută se evaluează în bilanț la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României, valabil la data încheierii exercițiului financiar.

(3) Înscrierea în listele de inventariere a mărcilor poștale, a timbrei fiscale, tichetelor de călătorie, bonurilor cantități fixe și altele asemenea se face la valoarea lor nominală. În cazul unor bunuri de această natură depreciate sau fără utilizare se constituie ajustări pentru pierdere de valoare.

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

**86. -** Capitalurile proprii rămân evidențiate la valorile din contabilitate.

**87. -** La fiecare dată a bilanțului:

a) Elementele monetare exprimate în valută (disponibilități și alte elemente asimilate, cum sunt acreditivele și depozitele bancare, creanțe și datorii în valută) trebuie evaluate și prezentate în situațiile financiare anuale utilizând cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României și valabil la data

încheierii exercițiului financiar. Diferențele de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, între cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României de la data înregistrării creanțelor sau datoriilor în valută, sau cursul la care acestea sunt înregistrate în contabilitate și cursul de schimb de la data încheierii exercițiului financiar, se înregistrează la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz;

**b)** Pentru creanțele și datoriile, exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile, care rezultă din evaluarea acestora se înregistrează la alte venituri sau alte cheltuieli financiare, după caz. Determinarea diferențelor de valoare se efectuează similar prevederilor lit. a);

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

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

### **Secțiunea 3.3**

#### **Evaluarea la data ieșirii din entitate**

#### **88. -**

(1) La data ieșirii din entitate sau la darea în consum, bunurile se evaluează și se scad din gestiune la valoarea lor de intrare sau valoarea la care sunt înregistrate în contabilitate (de exemplu, valoarea reevaluată pentru imobilizările corporale care au fost reevaluate sau valoarea justă pentru valorile mobiliare pe termen scurt admise la tranzacționare pe o piață reglementată).

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

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

#### **89. -**

(1) Costul de achiziție sau costul de producție al stocurilor din aceeași categorie și al tuturor elementelor fungibile se calculează prin aplicarea uneia din următoarele metode:

**a)** metoda costului mediu ponderat - CMP;

**b)** metoda primul intrat-primul ieșit - FIFO;

**c)** metoda ultimul intrat-primul ieșit - LIFO.

(2) Metoda "costului mediu ponderat" (CMP) presupune calcularea costului fiecărui element pe baza mediei ponderate a costurilor elementelor similare aflate în stoc la începutul perioadei și a costului elementelor similare produse sau cumpărate în timpul perioadei.

(3) Media poate fi calculată periodic sau după fiecare recepție. Perioada de calcul nu trebuie să depășească durata medie de stocare.

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

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

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

- motivul schimbării metodei, și

- efectele sale asupra rezultatului.

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

**90.** - Prevederile referitoare la evaluarea stocurilor se completează cu prevederile pct. 256-258.

### **Secțiunea 3.4**

#### Evaluarea alternativă la valoarea justă

##### **3.4.1. Reevaluarea imobilizărilor corporale**

**91.** -

(1) Prin derogare de la evaluarea pe baza principiului costului de achiziție sau al costului de producție, entitățile pot proceda la reevaluarea imobilizărilor corporale existente la sfârșitul exercițiului financiar, astfel încât acestea să fie prezentate în contabilitate la valoarea justă, cu reflectarea rezultatelor acestei reevaluări în situațiile financiare întocmite pentru acel exercițiu.

(2) Imobilizările corporale cuprind plasamentele în imobilizări corporale și în curs din postul de activ B I precum și imobilizările corporale din postul de activ F I (cu excepția stocurilor).

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

**92.** - Dacă o imobilizare corporală complet amortizată mai poate fi folosită, entitatea poate proceda la reevaluarea acesteia. Cu ocazia reevaluării imobilizării corporale, acesteia i se stabilesc o nouă valoare și o nouă durată de utilizare economică, corespunzătoare perioadei estimate a se folosi în continuare.

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

**94.** - Reevaluarea imobilizărilor corporale se face la valoarea justă de la data bilanțului. Valoarea justă se determină pe baza unor evaluări efectuate, de regulă, de evaluatori autorizați, potrivit legii.

**95.** - La reevaluarea unei imobilizări corporale, amortizarea cumulată la data reevaluării este tratată în unul din următoarele moduri:

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

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

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

**97.** -

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

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

(3) O categorie de imobilizări corporale cuprinde active de aceeași natură și utilizări similare, aflate în exploatarea unei entități.



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

**98. -**

(1) Reevaluările trebuie făcute cu suficientă regularitate, astfel încât valoarea contabilă să nu difere substanțial de cea care ar fi determinată folosind valoarea justă de la data bilanțului.

(2) Valoarea justă a imobilizărilor corporale este determinată, în general, plecând de la valoarea lor de piață, pe baza informațiilor pe care le-ar utiliza participanții de pe piață atunci când stabilesc prețul activului, presupunând că participanții de pe piață acționează pentru a obține un beneficiu economic maxim.

(3) Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ într-o tranzacție reglementată pe piața principală (dacă există) sau piața cea mai avantajoasă, la data evaluării, în condițiile curente de piață (adică un preț de ieșire), indiferent dacă respectivul preț este direct observabil sau este estimat utilizând o altă tehnică de evaluare.

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

**99. -**

(1) În cazul terenurilor și construcțiilor, valoarea justă va fi diminuată în conformitate cu alin. (4).

(2) Valoarea justă va fi determinată printr-o evaluare separată a fiecărui teren și construcție efectuată cel puțin la fiecare cinci ani, în conformitate cu pct. 94.

(3) Atunci când valoarea unui teren sau a unei construcții s-a diminuat de la data evaluării făcute conform alin. (2), se operează o ajustare corespunzătoare a valorii. Valoarea diminuată astfel determinată nu se majorează în bilanțurile ulterioare, cu excepția cazului când aceasta majorare rezultă dintr-o nouă determinare a valorii juste, efectuată conform alin. (2).

(4) Atunci când la data elaborării situațiilor financiare, terenurile și construcțiile au fost vândute sau trebuie să fie vândute în termen scurt, valoarea determinată în conformitate cu alin.

(3) este diminuată cu cheltuielile de realizare efective sau estimate.

**100. -** În cazul efectuării reevaluării imobilizărilor corporale, acest lucru trebuie prezentat în notele explicative, împreună cu elementele supuse reevaluării, metoda prin care s-au calculat valorile prezentate, cât și elementul afectat din contul de profit și pierdere.

**101. -** În cazul în care se efectuează reevaluarea imobilizărilor corporale, diferența dintre valoarea rezultată în urma evaluării pe baza costului de achiziție sau a costului de producție și valoarea rezultată în urma reevaluării trebuie prezentată în bilanț la rezerva din reevaluare, ca un subelement distinct în "Capital și rezerve" (contul 105 "Rezerve din reevaluare").

**102. -**

(1) Surplusul din reevaluare inclus în rezerva din reevaluare este capitalizat prin transferul direct în rezultatul reportat (contul 1175 "Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare"), atunci când acest surplus reprezintă un câștig realizat.

(2) În sensul prezentelor reglementări, câștigul se consideră realizat la scoaterea din evidență a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare. Cu toate acestea, o parte din câștig poate fi realizat pe măsură ce activul este folosit de entitate. În acest caz, valoarea rezervei transferate este diferența dintre amortizarea calculată pe baza valorii contabile reevaluate și valoarea amortizării calculate pe baza costului inițial al activului.

(3) La aplicarea pentru prima dată a prezentelor reglementări, soldul contului 1065 "Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare" se transferă asupra contului 1175 "Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare".

**103. -** Rezerva din reevaluare se reduce în măsura în care sumele transferate la aceasta nu mai sunt necesare pentru aplicarea metodei contabile bazate pe reevaluare.

**104. -**

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

a) ca o creștere a rezervei din reevaluare prezentată în cadrul elementului "Capital și rezerve", dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă aceluși activ; sau

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

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

(3) Sumele reprezentând diferențe de natura veniturilor și cheltuielilor rezultate din reevaluare trebuie prezentate separat în contul de profit și pierdere, (contul 755 "Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale", respectiv contul 655 "Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale", după caz).

**105.** - Nicio parte din rezerva din reevaluare nu poate fi distribuită, direct sau indirect, cu excepția cazului în care reprezintă un câștig efectiv realizat.

**106.** - Cu excepția cazurilor prevăzute la pct. 102-105, rezerva din reevaluare nu poate fi redusă.

**107.** - În cazul terenurilor și clădirilor care au fost reevaluate și au făcut obiectul unei cedări parțiale, la scoaterea din evidență a acestora, diferența din reevaluare aferentă părții cedate se consideră surplus realizat din rezerve din reevaluare, corespunzător valorii contabile a terenurilor, respectiv a clădirilor, scoase din evidență, și se evidențiază în contul 1175 "Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare".

**108.** - Ajustările de valoare se calculează în fiecare exercițiu financiar pe baza valorii reevaluate a imobilizărilor respective.

**109.** - În cazul în care se efectuează reevaluarea, în notele explicative trebuie prezentate următoarele informații:

a) dacă a fost implicat un evaluator autorizat, potrivit legii;

b) pentru fiecare categorie de imobilizări corporale reevaluată, valoarea contabilă care ar fi fost recunoscută dacă activele ar fi fost înregistrate la cost istoric;

c) surplusul din reevaluare, indicând modificarea aferentă perioadei.

### **3.4.2. Reevaluarea plasamentelor**

**110.** - Entitățile pot evalua plasamentele din postul B al activului, altele decât terenurile și construcțiile, la valoarea justă, cu respectarea prevederilor prezentei subsecțiuni, numai în scopul întocmirii situațiilor financiare consolidate.

**111.** -

(1) Plasamentele din postul C al activului sunt evaluate la valoarea justă.

(2) Valoarea de achiziție a acestor plasamente se indică în notele explicative la situațiile financiare, împreună cu descrierea metodei de evaluare aferente categoriilor de plasamente, precum și influența asupra bilanțului și contului de profit și pierdere.

**112.** -

(1) Atunci când plasamentele au fost evaluate la valoarea lor de achiziție, valoarea lor justă se indică în notele explicative la situațiile financiare.

(2) Atunci când plasamentele sunt evaluate la valoarea lor justă, valoarea de achiziție se indică în notele explicative la situațiile financiare.

**113.** - Metoda aplicată fiecărei poziții a plasamentelor se precizează în notele explicative la situațiile financiare, împreună cu sumele astfel determinate.

**114.** - Atunci când plasamentele din postul B al activului, altele decât terenurile și construcțiile, precum și plasamentele din postul C al activului se reevaluează la valoarea justă, rezultatele reevaluării se înregistrează în contul de profit și pierdere în conturile de Plusvalori/Minusvalori nerealizate din plasamente.

**115.** -

(1) Atunci când plasamentele sunt admise la cota unei burse oficiale de valori mobiliare, valoarea justă este valoarea stabilită la sfârșitul exercițiului financiar, iar atunci când sfârșitul exercițiului financiar nu este o zi de negociere la bursă, se ia în considerare ultima zi de negociere care precede această dată.

(2) Atunci când există o piață pentru plasamente, alta decât cea prevăzută la alin. (1), prin valoarea justă se înțelege prețul mediu la care aceste plasamente erau negociate la sfârșitul exercițiului financiar. În cazul în care sfârșitul exercițiului financiar nu este o zi de negociere, se ia în considerare ultima zi de negociere care precede această dată.

(3) Atunci când la data elaborării situațiilor financiare plasamentele prevăzute la alin. (1) și (2) au fost vândute sau trebuie să fie vândute în scurt timp, valoarea justă este diminuată cu cheltuielile de realizare efective sau estimate.

(4) În toate cazurile, metoda de evaluare este descrisă cu precizie în notele explicative și alegerea ei este temeinic motivată.

### 3.4.3. Evaluarea la valoarea justă a instrumentelor financiare

#### 116. -

(1) Prin derogare de la prevederile pct. 53 alin. (1) și sub rezerva condițiilor prevăzute la prezenta subsecțiune, entitățile pot evalua în situațiile financiare anuale consolidate instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, la valoarea justă.

(2) Prevederile prezentei subsecțiuni nu se aplică la întocmirea situațiilor financiare anuale individuale.

(3) Un instrument financiar reprezintă orice contract ce generează simultan un activ financiar pentru o entitate și o datorie financiară sau un instrument de capitaluri proprii pentru o altă entitate.

(4) Un activ financiar este orice activ care reprezintă:

a) trezorerie;

b) un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități;

c) un drept contractual:

- de a primi numerar sau un alt activ financiar de la o altă entitate; sau

- de a schimba active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate, în temeiul unor condiții care ar putea să fie favorabile pentru emitent;

d) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii și este:

- un instrument financiar nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să primească un număr variabil al propriilor instrumente de capitaluri proprii; sau

- un instrument financiar derivat care va fi sau poate fi decontat în alt fel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau alt activ financiar pentru un număr fix din instrumentele de capital ale entității. În acest scop, instrumentele de capital ale entității nu includ instrumente care sunt ele însele contracte pentru primirea sau livrarea propriilor instrumente de capitaluri proprii ale entității.

(5) O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

a) o obligație contractuală:

- de a ceda lichidități sau alt activ financiar unei alte entități; sau

- de a schimba active sau datorii financiare cu altă entitate în condiții care sunt potențial nefavorabile pentru entitate; sau

b) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este:

- un instrument financiar nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un număr variabil din propriile sale instrumente de capitaluri proprii; sau

- un instrument financiar derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar, sau alt activ financiar în schimbul unui număr fix din propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității. În acest scop, propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității nu includ instrumente care pot fi ele însele contracte pentru primirea sau livrarea viitoare a propriilor instrumente de capitaluri proprii ale entității.

**117. -** În înțelesul prezentelor reglementări, contractele bazate pe marfă care conferă oricăreia dintre părțile contractante dreptul de a se achita de obligații în numerar sau prin alte instrumente financiare se consideră a fi instrumente financiare derivate, cu excepția cazurilor în care astfel de contracte:

**a)** au fost încheiate și continuă să îndeplinească cerințele așteptate ale entității privind cumpărarea, vânzarea sau utilizarea mărfii în momentul în care au fost încheiate și ulterior;

**b)** au fost desemnate inițial drept contracte bazate pe marfă; și

**c)** se așteaptă a fi decontate prin livrarea mărfii.

**118. -** Prevederile pct. 116 alin. (1) se aplică numai următoarelor datorii:

**a)** datorii deținute ca parte a unui portofoliu de tranzacționare; și

**b)** instrumente financiare derivate.

**119. -**

(1) Evaluarea în conformitate cu pct. 116 alin. (1) nu se aplică:

**a)** instrumentelor financiare nederivate deținute până la scadență;

**b)** împrumuturilor și creanțelor generate de entitate și nedeținute în scopul tranzacționării; și

**c)** intereselor de participare la filiale, entități asociate și entități controlate în comun, instrumentelor de capital emise de entitate, contractelor cu contraprestație contingentă într-o combinație de entități, precum și altor instrumente financiare care au caracteristici speciale și, prin urmare, în concordanță cu ceea ce este general acceptat, se contabilizează diferit față de alte instrumente financiare.

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

**120. -**

(1) Valoarea justă în înțelesul prezentei subsecțiuni se determină prin referire la una dintre următoarele valori:

**a)** valoarea de piață, pentru acele instrumente financiare pentru care se poate identifica cu ușurință o piață credibilă. Dacă valoarea de piață nu se poate identifica cu ușurință pentru un instrument, dar poate fi identificată pentru componentele sale sau pentru un instrument similar, aceasta poate fi derivată din cea a componentelor sale sau a instrumentului similar;

**b)** o valoare rezultată din modele și tehnici de evaluare general acceptate, pentru instrumentele financiare pentru care nu se poate identifica cu ușurință o piață credibilă, cu condiția ca astfel de modele și tehnici de evaluare să asigure o aproximare rezonabilă a valorii de piață.

(2) Instrumentele financiare care nu pot fi evaluate credibil prin niciuna dintre metodele descrise la alin. (1) se evaluează în conformitate cu principiul costului de achiziție sau al costului de producție, în măsura în care evaluarea pe această bază este posibilă.

**121. -**

(1) Prin excepție de la prevederile pct. 46, atunci când un instrument financiar este evaluat la valoarea justă, orice modificare a valorii sale (favorabilă sau nefavorabilă) se include în contul de profit și pierdere, cu excepția cazurilor următoare, pentru care o astfel de modificare se include direct în capitalurile proprii:

**a)** instrumentul financiar este un instrument de acoperire împotriva riscurilor și contabilizat la nivelul grupului conform unor reguli de acoperire a riscului care permit ca unele sau niciuna dintre modificările de valoare să nu fie înregistrate în contul de profit și pierdere; sau

**b)** modificarea de valoare se referă la o diferență de schimb valutar apărută la un element monetar care face parte dintr-o investiție netă a entității într-o entitate străină.

(2) Atunci când se aplică prevederile pct. 116 alin. (1), modificarea de valoare a unui activ financiar disponibil pentru vânzare, care nu este un instrument financiar derivat, se include direct în capitalurile proprii, respectiv în conturile sintetice de gradul III din cadrul contului 103 "Alte elemente de capitaluri

proprii", "Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării și alte elemente de capitaluri proprii, distinct pentru asigurari generale, asigurari de viața, sau administrare fonduri de pensii facultative. (10318, 10328, sau 10338). Suma respectivă se ajustează atunci când sumele corespunzătoare nu mai sunt necesare pentru aplicarea prezentului punct.

### **Secțiunea 3.4<sup>1</sup>**

#### Evaluarea titlurilor de stat recunoscute ca imobilizări financiare

**121<sup>1</sup>.** - Prin derogare de la prevederile pct. 53 alin. (1), în cazul achiziționării de titluri de stat pentru care suma plătită la achiziție este mai mare decât suma care urmează a fi rambursată la scadență, diferența dintre cele două valori este înregistrată în contul 473 «Alte cheltuieli înregistrate în avans»/analitic distinct. Această diferență va fi recunoscută în contul de profit și pierdere linear, pe perioada deținerii titlurilor respective.

**121<sup>2</sup>.** - Dacă suma plătită pentru achiziționarea titlurilor de stat este mai mică decât suma care urmează a fi rambursată la scadență, entitatea recunoaște titlurile achiziționate la valoarea care urmează a fi rambursată la scadență. În acest caz, diferența dintre cele două valori se înregistrează în contul 474 «Venituri înregistrate în avans», urmând a fi recunoscută în contul de profit și pierdere linear, pe perioada deținerii titlurilor respective.

### **Secțiunea 3.5**

#### Investiții nete în entități străine

**122.** -

(1) În înțelesul prezentelor reglementări, prin investiție netă într-o entitate străină se înțelege valoarea interesului entității raportoare în activele nete ale acelei entități străine. O asemenea entitate străină poate fi o filială, o entitate asociată sau o entitate controlată în comun a entității raportoare.

(2) O entitate poate avea un element monetar ce urmează a fi primit de la sau plătit unei entități străine. Un element pentru care decontarea nu este nici planificată și nici nu este probabilă în viitorul apropiat este, în esență, o parte a investiției nete a entității în acea entitate străină. Astfel de elemente monetare pot include creanțe sau împrumuturi pe termen lung. Ele nu includ creanțele și datoriile comerciale. Entitatea care deține un element monetar de primit de la o entitate străină sau de plătit unei entități străine poate fi orice filială a grupului.

**123.** -

(1) Diferențele de curs valutar apărute la un element monetar care face parte din investiția netă a unei entități raportoare într-o entitate străină trebuie recunoscute în contul de profit sau pierdere al entității raportoare, cu ajutorul conturilor "Diferențe nefavorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină" (66512, 66522, 66532) sau "Diferențe favorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină" (76512, 76522, 76532). În situațiile financiare anuale consolidate care includ acea filială străină, astfel de diferențe de schimb trebuie recunoscute inițial în capitalurile proprii (conturile 10313; 10323, 10333 "Diferențe de curs valutar în relația cu investiția netă într-o entitate străină") și reclasificate din capitaluri proprii în contul de profit sau pierdere la cedarea investiției nete.

(2) Astfel, atunci când un element monetar face parte din investiția netă a unei entități raportoare într-o entitate străină, în situațiile financiare anuale individuale ale entității raportoare apar diferențe de curs valutar, recunoscute în contul de profit și pierdere. Asemenea diferențe de curs valutar sunt recunoscute în capitalurile proprii, în situațiile financiare care includ entitatea străină și entitatea raportoare (adică situațiile financiare în care entitatea străină este consolidată prin metoda integrării globale sau metoda punerii în echivalență).

**124.** - O entitate poate să își cedeze sau să își cedeze parțial interesul într-o entitate străină prin vânzare, lichidare, rambursarea capitalului social sau abandonarea întregii entități ori a unei părți din aceasta. Reducerea valorii contabile a entității străine, fie ca urmare a propriilor pierderi înregistrate, fie ca

urmare a unei deprecieri recunoscute de către investitor, nu reprezintă o cedare parțială. În consecință, nicio parte a câștigului sau pierderii din diferențe de curs valutar care este recunoscută în capitalurile proprii nu este reclasificată în contul de profit sau pierdere în momentul unei reduceri a valorii contabile.

**125.** - Un exemplu de cedare parțială este atunci când aceasta are drept urmare pierderea controlului asupra unei filiale care include o entitate străină, indiferent dacă entitatea raportoare păstrează, după cedarea parțială, un interes care nu controlează în fosta filială.

## **CAPITOLUL 4**

### **BILANȚUL ȘI CONTUL DE PROFIT/EXCEDENT ȘI PIERDERE/DEFICIT**

#### **Secțiunea 4.1**

##### **Dispoziții generale privind bilanțul și contul de profit/excedent și pierdere/deficit**

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

**127.** -

(1) În bilanț, în contul de profit/excedent și pierdere/deficit, elementele se prezintă separat, în ordinea indicată.

(2) O subclasificare mai detaliată a elementelor se poate face numai în notele explicative.

(3) În cuprinsul prezentului capitol, prin termenul «reasigurător» se înțelege atât societatea care desfășoară activitate de asigurare și activitate de reasigurare, cât și societatea care desfășoară exclusiv activitate de reasigurare.

**128.** -

(1) Elementele din bilanț și din contul de profit/excedent și pierdere/deficit care sunt precedate de cifre arabe pot fi combinate într-un singur element în situațiile financiare dacă:

a) acestea au o valoare nesemnificativă și sunt combinate în scopul oferirii unei imagini fidele a activelor, datoriilor, poziției financiare și a profitului/excedentului sau pierderii/deficitului entității; sau

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

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), combinarea nu este permisă pentru elementele din bilanț privind rezervele tehnice și nici pentru elementele din contul de profit/excedent și pierdere/deficit indicate la pozițiile I 1, I 4, II 1, II 5 și II 6.

**129.** -

(1) Pentru fiecare element de bilanț, de cont de profit/excedent și pierdere/deficit și, după caz, din situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii și situația fluxurilor de trezorerie trebuie prezentată valoarea aferentă exercițiului financiar la care se referă bilanțul, contul de profit/excedent și pierdere/deficit și, după caz, situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii și situația fluxurilor de trezorerie, precum și valoarea aferentă elementului corespondent pentru exercițiul financiar precedent. Ca urmare, un element de bilanț, din contul de profit/excedent și pierdere/deficit și, după caz, din situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru care nu există valoare, nu trebuie prezentat, cu excepția cazului în care există un element corespondent pentru exercițiul financiar precedent.

(2) În cazul în care valorile prevăzute la alin. (1) nu sunt comparabile, acest lucru se prezintă în notele explicative, însoțit de explicații.

**130.** -

(1) Entitățile care practică asigurări de viață, asigurări de accidente și asigurări de sănătate utilizează conturile sintetice aferente asigurărilor de viață.

(2) Entitățile care practică atât asigurări de viață, cât și asigurări generale evidențiază distinct, pentru fiecare categorie de asigurări, elementele de activ și de pasiv, de venituri și de cheltuieli aferente, iar pentru elementele care nu pot fi alocate prin această metodă se utilizează chei de repartizare fundamentate, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

(3) Entitățile prevăzute la alin. (2) trebuie să prezinte în notele explicative ale situațiilor financiare anuale modalitatea de alocare a elementelor de activ și pasiv, de venituri și cheltuieli și principiile care stau la baza determinării cheilor de repartizare pentru acele elemente ce nu pot fi alocate direct.

## **Secțiunea 4.2**

### Prezentarea bilanțului

**131.** - Formatul bilanțului este următorul:

**BILANȚ**

**ACTIV**

**A. Active necorporale**

**1.** Cheltuieli de constituire

**2.** Cheltuieli de dezvoltare

**3.** Concesiuni, brevete, licențe, mărci, drepturi și active similare

**4.** Fondul comercial

**5.** Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale

**6.** Alte imobilizări necorporale

**B. Plasamente**

**I. Plasamente în imobilizări corporale și în curs**

**1.** Terenuri și construcții

**2.** Avansuri și plasamente în imobilizări corporale în curs de execuție

**II. Plasamente deținute la entitățile afiliate, entitățile asociate, entități controlate în comun și alte plasamente în imobilizări financiare**

**1.** Titluri de participare deținute la entitățile afiliate

**2.** Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților afiliate

**3.** Participări la entitățile asociate și entități controlate în comun

**4.** Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților asociate și entităților controlate în comun

**5.** Alte plasamente în imobilizări financiare

**III. Alte plasamente financiare**

**1.** Acțiuni, alte titluri cu venit variabil și unități la fondurile comune de plasament

**2.** Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

**3.** Părți în fonduri comune de investiții

**4.** Împrumuturi ipotecare

**5.** Alte împrumuturi

**6.** Depozite la instituțiile de credit

**7.** Alte plasamente financiare

#### **IV. Depozite la societăți cedente**

**C. Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului**

**D. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare**

**I. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurări generale**

**1. Partea din rezerva de prime aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**2. Partea din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**3. Partea din rezerva de daune aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**4. Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**a) Partea din rezerva pentru riscuri neexpirate aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**b) Partea din rezerva de catastrofă aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**c) Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**II. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare la asigurări de viață**

**1. Partea din rezerva matematică aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**2. Partea din rezerva de prime aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**3. Partea din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**4. Partea din rezerva de daune aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**5. Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate în reasigurare**

**III. Partea din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului cedată în reasigurare**

**E. Creanțe (cu prezentarea distinctă a sumelor de încasat de la entitățile afiliate, de la entități asociate și entități controlate în comun)**

Sume de încasat de la entitățile afiliate

Sume de încasat de la entități asociate și entități controlate în comun

**I. Creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă**

**1. Asigurați**

**2. Intermediari în asigurări**

**3. Alte creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă**

**II. Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare**

**III. Alte creanțe**

**IV. Creanțe privind capitalul subscris și nevărsat/fondul inițial subscris și nevărsat**

**V. Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar\***

\* Pentru societățile pe acțiuni. Societățile mutuale completează valoarea 0.

**F. Alte elemente de activ**

**I. Imobilizări corporale și stocuri**

**1. Instalații tehnice și mașini**

**2. Alte instalații, utilaje și mobilier**

**3. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție**



Stocuri

**4. Materiale consumabile**

**5. Avansuri pentru cumpărări de stocuri**

**II. Casa și conturi la bănci**

**III. Alte elemente de activ**

**G. Cheltuieli în avans**

**I. Dobânzi și chirii înregistrate în avans**

**II. Cheltuieli de achiziție reportate**

**1. Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările generale**

**2. Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările de viață**

**III. Alte cheltuieli înregistrate în avans**

**PASIV**

**A. Capital/Fonduri mutuale proprii și rezerve**

**I.a) Capital social subscris, din care:**

- capital vărsat

**I.b) Elemente asimilate capitalului (Fondul de dotare al sucursalelor din România care aparțin persoanelor juridice din străinătate)/Fonduri mutuale (Fondul inițial, Fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile)**

**I.c) Alte elemente de capitaluri proprii/Alte fonduri ale societăților mutuale (Contribuții suplimentare)**

**II. Prime de capital\***

\* Pentru societățile pe acțiuni. Societățile mutuale completează valoarea 0.

**III. Rezerve din reevaluare**

**IV. Rezerve**

**1. Rezerve legale**

**2. Rezerve statutare sau contractuale**

**3. Alte rezerve**

Acțiuni proprii\*

Câștiguri legate de instrumente de capitaluri proprii\*

Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii\*

\* Pentru societățile pe acțiuni. Societățile mutuale completează valoarea 0.

**V. Rezultatul reportat**

**VI. Rezultatul exercițiului**

**VII. Repartizarea profitului/excedentului**

**B. Datorii subordonate**

**C. Rezerve tehnice**

**I. Rezerve tehnice privind asigurările generale, din care:**

1. Rezerva de prime asigurări generale
2. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările generale
3. Rezerva de daune privind asigurări generale
  - a) Rezerva de daune avizate
  - b) Rezerva de daune neavizate
4. Alte rezerve tehnice pentru asigurări generale, din care:
  - a) Rezerva pentru riscuri neexpirate
  - b) Rezerva de catastrofă
  - c) Alte rezerve tehnice
- II. Rezerve tehnice privind asigurările de viață, din care:
  1. Rezerve matematice
  2. Rezerva de prime asigurări de viață
  3. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață
  4. Rezerva de daune privind asigurările de viață
    - a) Rezerva de daune avizate
    - b) Rezerva de daune neavizate
  5. Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață
- D. Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
- E. Provizioane
  1. Provizioane pentru beneficiile angajaților
  2. Provizioane pentru impozite
  3. Alte provizioane
- F. Depozite primite de la reasigurători
- G. Datorii (cu prezentarea distinctă a datoriilor privind entitățile afiliate, entitățile asociate și controlate în comun)
  - Sume datorate entităților afiliate
  - Sume datorate entităților asociate și controlate în comun
- I. Datorii provenite din operațiuni de asigurare directă
- II. Datorii provenite din operațiuni de reasigurare
- III. Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni
- IV. Sume datorate instituțiilor de credit
- V. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale
- H. Venituri în avans
  - I. Subvenții pentru investiții
  - II. Venituri înregistrate în avans

### Secțiunea 4.3

Dispoziții speciale cu privire la anumite elemente de bilanț

**132.** - În cazul în care un element de activ sau de pasiv are legătură cu mai mult de un element din formatul de bilanț, relația sa cu alte elemente trebuie prezentată în notele explicative, dacă o asemenea prezentare este esențială pentru înțelegerea situațiilor financiare anuale.

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

**134.** -

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

(2) Prevederile alin. (1) nu se aplică obligațiilor aferente contractelor de asigurare.

**135.** -

(1) Mișcările diverselor elemente de imobilizări se prezintă în notele explicative. În acest scop, se prezintă distinct, începând cu prețul de achiziție sau costul de producție, pentru fiecare element de imobilizare, pe de o parte, creșterile, cedările și transferurile în cursul exercițiului financiar iar, pe de altă parte, ajustările cumulate de valoare la începutul exercițiului financiar și la data bilanțului, precum și rectificările efectuate în cursul exercițiului financiar asupra ajustărilor de valoare din exercițiile financiare precedente. Ajustările de valoare se prezintă în bilanț ca deduceri clare din elementele corespunzătoare.

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

(3) Atunci când se efectuează reevaluarea imobilizărilor corporale, mișcările diverselor elemente de imobilizări, menționate la alin. (1), se prezintă începând cu prețul de achiziție sau costul de producție, rezultat din reevaluare.

**136.** - Prevederile pct. 135 se aplică posturilor A, B (I) și B (II).

**137.** - Drepturile asupra proprietăților imobiliare și alte drepturi similare, așa cum sunt ele definite prin legislația națională, trebuie prezentate la "Terenuri și construcții".

**138.** -

(1) Cheltuielile efectuate în cursul exercițiului financiar, dar care sunt aferente unui exercițiu financiar ulterior trebuie prezente în bilanț la postul "Cheltuieli în avans".

(2) Veniturile care, deși se referă la exercițiul financiar în cauză, nu se încasează până la expirarea acestuia, trebuie prezentate la postul "Creanțe". În cazul în care astfel de venituri sunt semnificative, acestea trebuie prezentate și în notele explicative.

**139.** -

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

(2) Ajustările de valoare pot fi: ajustări permanente, denumite în continuare amortizări, și/sau ajustările provizorii, denumite în continuare ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare, în funcție de caracterul permanent sau provizoriu al ajustării activelor.

**140.** -

(1) Provizioanele sunt destinate să acopere datoriile a căror natură este clar definită și care la data bilanțului este probabil să existe, sau este cert că vor exista, dar care sunt incerte în ceea ce privește valoarea sau data la care vor apărea.

(2) Provizioanele nu pot fi utilizate pentru ajustarea valorilor activelor.

**141.** -

(1) Veniturile de încasat înainte de data bilanțului, dar care se referă la un exercițiu financiar ulterior, trebuie prezentate în bilanț la postul "Venituri în avans".

(2) Cheltuielile care, deși se referă la exercițiul financiar în cauză, se vor plăti numai în cursul exercițiului financiar ulterior, sunt prezentate la postul "Datorii". În cazul în care astfel de cheltuieli sunt semnificative, ele sunt prezentate și în notele explicative.

### **Prevederi referitoare la elementele de bilanț**

#### **Activ**

#### **142. Obligațiuni și alte titluri cu venit fix (post B III 2)**

(1) Acest post cuprinde obligațiunile și alte titluri cu venit fix negociabile emise de către instituțiile de credit, de alte societăți sau de organisme publice, dacă ele nu aparțin posturilor B II.2 și B II.4.

(2) Sunt asimilate obligațiunilor și celorlalte titluri cu venit fix titlurile cu venit variabil în funcție de factori specifici, de exemplu rata dobânzii pe piața interbancară sau pe europaia.

#### **143. Părți în fonduri comune de investiții (post B III 3)**

Acest post cuprinde părțile deținute de societățile de asigurare și/sau reasigurare în plasamentele comune constituite de mai multe societăți sau fonduri de pensii, a căror administrare a fost încredințată uneia dintre aceste societăți sau fonduri de pensii.

#### **144. Împrumuturi ipotecare și alte împrumuturi (post B III 4 și 5)**

(1) Împrumuturile garantate prin ipotecă trebuie evidențiate ca atare chiar și atunci când sunt garantate și prin contracte de asigurare.

(2) Împrumuturile acordate asiguraților pentru care contractul de asigurare este garanția principală trebuie înscrise în postul "Alte împrumuturi" și suma lor trebuie să fie indicată în notele explicative.

(3) Atunci când valoarea totală a "altor împrumuturi" negarantate printr-un contract de asigurare este semnificativă, ea trebuie detaliată în notele explicative la situațiile financiare.

#### **145. Depozite la instituțiile de credit (post B III 6)**

Acest post cuprinde sumele care nu pot fi retrase decât după un anumit termen. Sumele depuse fără restricție în privința retragerii trebuie să figureze la postul F II chiar dacă ele sunt purtătoare de dobânzi.

#### **146. Alte plasamente financiare (post B III 7)**

Acest post cuprinde plasamentele care nu sunt înscrise în postul B III de la punctul 1 la 6. Atunci când aceste plasamente au o valoare semnificativă ele trebuie prezentate în notele explicative.

#### **147. Depozite la societăți cedente (post B IV)**

(1) În bilanțul unei societăți care acceptă în reasigurare, acest post cuprinde creanțele asupra societăților de asigurare și/sau reasigurare cedente corespunzătoare garanțiilor care sunt depozitate la societățile cedente ori la terți sau sumelor reținute de către societățile cedente.

(2) Aceste sume nu pot fi cumulate cu alte creanțe ale societății care acceptă în reasigurare față de societatea cedentă, nici compensate cu datorii ale societății care acceptă în reasigurare față de societatea cedentă.

(3) Titlurile de valoare deținute la o societate cedentă sau la terți de către o societate care acceptă reasigurarea, dar care rămân în proprietatea acestuia, sunt înscrise de către acesta în cadrul plasamentelor, la o poziție corespunzătoare.

#### **148. Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (post C)**

Pentru asigurarea de viață acest post cuprinde, pe de o parte, plasamentele a căror valoare este utilizată în stabilirea valorii sau a ratei de profitabilitate a contractelor de asigurare legate la un fond de investiții și, pe de altă parte, plasamentele destinate acoperirii angajamentelor care sunt determinate prin referință la un indice.

**149.** Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare (post D)

(1) Partea societății care acceptă în reasigurare din rezervele tehnice cuprinde sumele de reasigurare, respectiv sumele reale sau estimate care, conform angajamentelor de reasigurare vizează cedările și retrocedările.

(2) În ceea ce privește rezervele de prime, partea aferentă contractelor de reasigurare se calculează conform metodelor prevăzute pentru calculul rezervelor de prime sau conform clauzelor contractului de reasigurare.

(2<sup>1</sup>) La înregistrarea rezervelor de daună avizate și neavizate cedate în reasigurare, societatea care cedează riscul ține cont și de riscul de contrapartidă.

(3) Pentru asigurările generale, societățile de asigurare și/sau reasigurare înscriu la "Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare" următoarele elemente:

a) Rezerva de prime

b) Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri

c) Rezerva de daune

d) Alte rezerve tehnice, din care:

aa) Rezerva pentru riscuri neexpirate

bb) Rezerva de catastrofă

cc) Alte rezerve tehnice

(4) Pentru asigurările de viață, societățile de asigurare și/sau reasigurare înscriu la "Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare" următoarele elemente:

a) Rezerve matematice

b) Rezerva de prime privind asigurările de viață

c) Rezerva pentru participarea la beneficii și risturnuri

d) Rezerva de daune privind asigurările de viață

e) Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață

(5) Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului cedată în reasigurare va fi evidențiată separat.

(6) Aceste posturi nu pot face obiectul unei regrupări.

**150.** Alte elemente de activ (post F III)

Acest post cuprinde elementele de activ care nu sunt înscrise în posturile F I și II. Atunci când aceste elemente au o valoare semnificativă, ele trebuie prezentate în notele explicative.

**151.** Dobânzi și chirii înregistrate în avans (post G I)

Acest post cuprinde sumele care reprezintă dobânzile și chiriile înregistrate la data bilanțului, dar încă neexigibile.

**152.** Cheltuieli de achiziție reportate (post G II)

(1) Acest post cuprinde sumele care reprezintă cheltuielile ocazionate de încheierea contractelor de asigurare, respectiv cheltuieli direct atribuibile (comisioane de achiziție, cheltuieli de deschidere a dosarelor sau de admitere a contractelor de asigurare în portofoliu) și cheltuieli indirect atribuibile (cheltuieli de publicitate, cheltuieli administrative legate de prelucrarea cererilor și întocmirea contractelor de asigurare) efectuate în cursul exercițiului financiar, dar care sunt aferente unui exercițiu financiar ulterior.

(2) În cazul asigurărilor generale, suma cheltuielilor de achiziție reportate se calculează pe o bază care este compatibilă cu cea utilizată pentru calculul rezervei de prime.

(3) În cazul asigurărilor de viață, calcularea sumei cheltuielilor de achiziție reportate trebuie să fie în concordanță cu calculul rezervei matematice.

#### **Pasiv**

#### **153. Capital social subscris [post A I.a)]**

(1) Acest post cuprinde toate sumele materializate în acțiuni care constituie aport al acționarilor societății de asigurare și/sau reasigurare.

(2) Capitalul social subscris și vărsat se înregistrează distinct în contabilitate, pe baza actelor de constituire a persoanei juridice și a documentelor justificative privind vărsămintele de capital.

(3) Contabilitatea analitică a capitalului social se ține pe acționari cuprinzând numărul și valoarea nominală a acțiunilor subscrise și vărsate.

#### **153<sup>1</sup>. Fonduri mutuale [post A I.b)]**

(1) Fondul inițial se constituie la dispoziția societății mutuale prin aportul membrilor fondatori în vederea constituirii societății.

(2) Fondul inițial subscris și vărsat se înregistrează distinct în contabilitate, pe baza actelor de constituire a persoanei juridice și a documentelor justificative privind vărsămintele de fonduri; contabilitatea analitică a fondului inițial se ține pe membri fondatori cuprinzând valoarea aportului individual.

(3) Fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile este constituit prin alocări din excedentul anual al societății mutuale, în scopul acoperirii eventualelor pierderi rezultate din activitatea societății, conform art. 2 lit. d) și art. 15 din Legea nr. 71/2019.

#### **154. «abrogat»**

#### **155. Datorii subordonate (post B)**

Datoriile materializate sau nu într-un titlu care, conform unor clauze contractuale, sunt plătite în caz de lichidare sau de faliment după acoperirea datoriilor către toți ceilalți creditori, trebuie evidențiate la acest post.

#### **Rezerve tehnice**

#### **156. Rezerva de prime (post C I1 și post C I2)**

Acest post cuprinde suma reprezentând fracțiunea din primele brute subscrise care trebuie alocate exercițiului financiar următor sau exercițiilor ulterioare

#### **157. Alte rezerve tehnice (post C I4 și post C I5)**

(1) Acest post cuprinde printre altele rezerva pentru riscuri neexpire și rezerva de catastrofă.

(2) Rezerva pentru riscuri neexpire se calculează pe baza estimării daunelor ce vor apărea după închiderea exercițiului financiar, în cazul în care se constată că cheltuielile aferente daunelor estimate în viitor depășesc rezervele de prime constituite minus cheltuielile de achiziție amânate și, drept urmare, în perioadele viitoare valoarea rezervei de prime calculată conform normelor legale în vigoare minus cheltuielile de achiziție amânate nu va fi suficientă pentru acoperirea daunelor ce vor apărea în exercițiile financiare următoare. Atunci când valoarea riscurilor neexpire este semnificativă, ea trebuie să fie detaliată separat, fie în bilanț, fie în notele explicative la situațiile financiare.

(3) Rezerva de catastrofă este destinată acoperirii despăgubirilor aferente daunelor de natură catastrofală. Calculul rezervei de catastrofă se face în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

#### **158. Rezerve tehnice privind asigurările de viață (post C II)**

(1) Acest post cuprinde rezervele matematice, rezerva pentru participarea la beneficii și risturnuri și alte rezerve tehnice.

(2) Rezervele pentru asigurarea de viață cuprind valoarea actuarială estimată a datoriilor societății de asigurare și/sau reasigurare, inclusiv participațiile la beneficii deja alocate, după deducerea valorii actuariale a primelor viitoare.

(3) Pentru contractele de asigurări de viață la care se prevede dreptul asiguratului de a participa la beneficiile obținute din fructificarea rezervei matematice, societățile de asigurare și/sau reasigurare constituie rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri conform obligațiilor asumate, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

#### **159. Rezerva de daune (post C I3 și post C I4)**

Rezerva de daune corespunde costului total estimat a fi suportat de societatea de asigurare și/sau reasigurare pentru lichidarea tuturor daunelor survenite până la sfârșitul exercițiului financiar, declarate sau nu, mai puțin sumele deja plătite în contul acestor daune.

**160. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri (post C I2)**

Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările generale cuprinde sumele sub formă de participații la beneficii și risturnuri destinate asiguraților sau beneficiarilor contractelor de asigurare.

**161. Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (post D)**

(1) Această poziție cuprinde rezervele tehnice constituite pentru a acoperi angajamentele legate de investiții în cadrul contractelor de asigurare încheiate la asigurările de viață, a căror valoare sau randament sunt stabilite în funcție de plasamentele pentru care asiguratul/contractantul suportă riscul sau în funcție de un indice.

(2) Rezervele tehnice adiționale care se constituie, dacă este cazul, pentru a acoperi riscurile de deces, cheltuielile de administrare sau alte riscuri (cum ar fi beneficiile garantate la scadență sau valorile de răscumpărare garantate) figurează la poziția C II.

(3) Calculul acestei rezerve se face în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

**162. Depozite primite de la reasigurători (post F)**

(1) În bilanțul unei societăți de asigurare și/sau reasigurare care cedează în reasigurare, acest post cuprinde sumele depuse de către societatea care acceptă în reasigurare sau reținute de la acesta, în virtutea contractelor de reasigurare. Aceste sume nu pot fi cumulate cu alte creanțe ale societății cedente, nici compensate cu datorii ale acesteia față de societatea care acceptă în reasigurare.

(2) Atunci când societatea care cedează în reasigurare a primit în depozit titluri de valoare care i-au fost transferate în proprietate, această poziție include suma datorată de societatea cedentă în virtutea depozitului.

## **Secțiunea 4.4** Active immobilizate

### **4.4.1. Reguli de evaluare de bază**

**163. -** Activele immobilizate sunt active generatoare de beneficii economice viitoare și deținute pe o perioadă mai mare de un an. Ele trebuie evaluate la costul de achiziție sau la costul de producție, cu respectarea prevederilor prezentei subsecțiuni.

**164. -**

(1) Costul de achiziție sau costul de producție, respectiv valoarea reevaluată, în cazurile în care se aplică prevederile subsecțiunii 3.4.1 "Reevaluarea immobilizărilor corporale", al activelor immobilizate a căror utilizare este limitată în timp se reduce cu ajustările valorice calculate pentru amortizarea sistematică a valorii activelor în cauză pe parcursul duratei lor de utilizare economică (amortizare).

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

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

- a) perioada în care un activ este prevăzut a fi disponibil pentru utilizare de către o entitate; sau
- b) numărul unităților produse sau al unor unități similare ce se estimează că vor fi obținute de entitate prin folosirea activului respectiv.

(4) Atunci când elementele care au stat la baza stabilirii inițiale a duratei de utilizare economică s-au modificat, entitatea stabilește o nouă perioadă de amortizare, cu respectarea prevederilor cuprinse în prezentele reglementări. Modificarea duratei de utilizare economică reprezintă modificare de estimare contabilă.

(5) Entitatea revizuieste metoda de amortizare atunci când se constată o modificare semnificativă a modului preconizat de consumare a beneficiilor economice viitoare aduse de activele amortizabile. Modificarea metodei de amortizare reprezintă modificare de estimare contabilă.

(6) Pe perioada neutilizării activului, amortizarea nu este nici întreruptă, nici diminuată în funcție de utilizarea redusă a acestuia, cu excepția cazului în care activul este complet amortizat. Cu toate acestea, în cazul utilizării metodei de amortizare calculată pe unitate de produs sau serviciu, cheltuielile de amortizare pot fi zero atunci când nu există producție, amortizarea bazându-se în acest caz pe utilizarea activului.

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

**166.** -

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

(2) Imobilizările trebuie să facă obiectul ajustărilor de valoare astfel încât acestea să fie evaluate la cea mai mică valoare atribuibilă acestora la data bilanțului.

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

(4) Evaluarea la valorile minime, potrivit alin. (1) și (2), nu poate fi continuată dacă nu mai sunt aplicabile motivele pentru care au fost constituite ajustările respective.

**167.** - Prevederile pct. 166 alin. (4) nu se aplică ajustărilor de valoare corespunzătoare fondului comercial. Ajustările pentru deprecierea fondului comercial corectează valoarea acestuia (articol contabil 681 "Cheltuieli privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere" = 5071 "Fond comercial pozitiv"), fără a fi reluate ulterior la venituri.

#### **Dispoziții tranzitorii**

**168.** - La data intrării în vigoare a prezentelor reglementări, deprecierea cumulată până la acea dată, în relație cu fondul comercial pozitiv, diminuează valoarea acestuia (articol contabil 5907 "Ajustări pentru deprecierea fondului comercial" = 5071 "Fond comercial pozitiv").

#### **4.4.2. Imobilizări necorporale**

##### **Dispoziții generale privind imobilizările necorporale**

**169.** -

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

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

**170.** - Cercetarea este investigarea originală și planificată întreprinsă în scopul câștigării unor cunoștințe sau înțelesuri științifice ori tehnice noi.

**171.** - Dezvoltarea este aplicarea descoperirilor din cercetare sau a altor cunoștințe într-un plan sau proiect care vizează producția de materiale, dispozitive, produse, procese, sisteme sau servicii noi ori îmbunătățite substanțial, înainte de începerea producției sau utilizării comerciale.



**172.** - Activitățile de cercetare și dezvoltare sunt direcționate către dezvoltarea cunoștințelor. Prin urmare, chiar dacă aceste activități pot avea ca rezultat o imobilizare cu o formă fizică (de exemplu, un prototip), elementul fizic al activului este secundar componente sale necorporale, adică pachetul de cunoștințe încorporat în aceasta.

**173.** - Anumite imobilizări necorporale pot fi conținute în sau pe suporturi fizice, cum ar fi un compact-disc (în cazul programelor informatice), documentația legală (în cazul licențelor sau al brevetelor) ori pe film. Pentru a stabili dacă o imobilizare care încorporează atât elemente corporale, cât și necorporale trebuie tratată ca imobilizare corporală sau ca imobilizare necorporală, o entitate își utilizează raționamentul pentru a evalua care element este mai semnificativ. De exemplu, un program informatic pentru un utilaj computerizat care nu poate funcționa fără programul respectiv este parte integrantă a respectivului hardware și este tratat ca imobilizare corporală. Același lucru este valabil și pentru sistemul de operare al unui computer. În cazul în care nu fac parte integrantă din echipamentul aferent, programele informatice sunt tratate ca imobilizări necorporale.

#### **Caracteristica de identificare**

**174.** -

(1) Fondul comercial generat intern nu trebuie recunoscut drept activ.

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

**175.** - Un activ este identificabil dacă:

a) este separabil, adică poate fi separat sau desprins din entitate și vândut, transferat, cesionat printr-un contract de licență, închiriat sau schimbat, fie individual, fie împreună cu un alt contract, cu un activ identificabil sau cu o datorie identificabilă aferent(ă), indiferent dacă entitatea intenționează ori nu să facă acest lucru; sau

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

#### **Controlul**

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

#### **Beneficiile economice viitoare**

**177.** - Beneficiile economice viitoare generate de o imobilizare necorporală pot include venituri din vânzarea produselor sau serviciilor, economii de costuri ori alte beneficii rezultate din utilizarea activului de către entitate. De exemplu, utilizarea proprietății intelectuale într-un proces de producție poate mai degrabă să reducă costurile viitoare de producție decât să crească veniturile viitoare.

#### **Recunoaștere și evaluare**

**178.** -

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

a) definiția unei imobilizări necorporale; și

b) criteriile generale de recunoaștere.

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

**179. -** Imobilizările necorporale sunt de natură încât, în multe cazuri, nu există adăugiri la o astfel de imobilizare sau înlocuiri ale componentelor acesteia. Prin urmare, majoritatea costurilor ulterioare mai degrabă mențin beneficiile economice viitoare preconizate încorporate într-o imobilizare necorporală existentă, decât să corespundă definiției unei imobilizări necorporale și criteriilor de recunoaștere din prezentele reglementări. În plus, este deseori mai dificil să se atribuie costuri ulterioare direct unei anumite imobilizări necorporale decât activității ca întreg. Prin urmare, doar rareori costurile ulterioare - cele suportate după recunoașterea inițială a unei imobilizări necorporale dobândite sau după finalizarea unei imobilizări necorporale generate intern - sunt recunoscute în valoarea contabilă a unui activ. Costurile ulterioare aferente mărcilor, titlurilor de publicații și elementelor similare în fond (fie dobândite din afară, fie generate intern) sunt întotdeauna recunoscute în contul de profit și pierdere în momentul în care sunt suportate. Aceasta, pentru că astfel de costuri nu pot fi diferențiate de costurile cu dezvoltarea entității ca întreg.

**180. -**

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

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

#### **Evaluarea inițială a imobilizărilor necorporale**

**181. -** O imobilizare necorporală se înregistrează inițial la costul de achiziție sau de producție, așa cum sunt definite în prezentele reglementări.

#### **Achiziția separată**

**182. -**

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

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

**183. -**

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

- a) costul său de achiziție, inclusiv taxele vamale de import și taxele de achiziție nerambursabile, după scăderea reducerilor și rabaturilor comerciale; și
- b) orice cost direct atribuibil pregătirii activului pentru utilizarea prevăzută.

(2) Exemple de costuri direct atribuibile sunt:

- a) cheltuielile cu personalul determinate de aducerea activului la starea sa de funcționare;
- b) onorariile profesionale care decurg direct din aducerea activului la condiția sa de funcționare; și
- c) costurile de testare a activului privind funcționarea sa în mod corespunzător.

**184. -** Exemple de costuri care nu constituie o parte a costului imobilizării necorporale sunt:

- a) costurile de introducere a unui nou produs sau serviciu (inclusiv costurile de publicitate și activități promoționale);
- b) costurile de desfășurare a unei activități într-un loc nou sau cu o nouă clasă de clienți (inclusiv costurile de instruire a personalului); și
- c) costurile administrative și alte cheltuieli generale de regie.

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

#### **Imobilizări necorporale dobândite în cadrul achiziției unei afaceri**

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

#### **Contabilizarea cheltuielilor**

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

- a) fac parte din costul unei imobilizări necorporale care îndeplinește criteriile de recunoaștere; sau
- b) elementul este dobândit în cadrul unei combinații de întreprinderi și nu poate fi recunoscut ca imobilizare necorporală. În acest caz, face parte din valoarea recunoscută ca fond comercial la data achiziției.

#### **Costuri anterioare care nu trebuie recunoscute ca active**

**188.** - Costurile aferente unui element necorporal care au fost inițial recunoscute drept cheltuieli nu trebuie recunoscute ca parte din costul unei imobilizări necorporale la o dată ulterioară.

#### **Durata de viață utilă**

**189.** - Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturile contractuale sau din alte drepturi legale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale ori a celorlalte drepturi legale, dar poate fi mai scurtă, în funcție de perioada pentru care entitatea preconizează că va folosi activul. Dacă drepturile contractuale sau alte drepturi legale sunt transferate pentru o durată limitată care poate fi reînnoită, durata de viață utilă a imobilizării necorporale trebuie să includă perioada sau perioadele de reînnoire doar dacă există dovezi din partea entității în sprijinul reînnoirii fără un cost semnificativ. Durata de viață utilă a unui drept redobândit recunoscut drept imobilizare necorporală într-o combinație de întreprinderi este reprezentată de perioada contractuală rămasă din contractul prin care a fost acordat dreptul și nu va include perioadele de reînnoire.

#### **Categoriile de imobilizări necorporale**

**190.** -

(1) În cadrul imobilizărilor necorporale se cuprind:

- cheltuielile de constituire;
- cheltuielile de dezvoltare;
- concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare, cu excepția celor create intern de entitate;
- fondul comercial pozitiv;
- alte imobilizări necorporale; și
- avansurile acordate furnizorilor de imobilizări necorporale.

(2) La aplicarea pentru prima dată a prezentelor reglementări, soldul contului 523 "Imobilizări necorporale în curs" se transferă fie asupra contului 117 "Rezultatul reportat", distinct "Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene", fie în contul 508 "Alte imobilizări necorporale", în funcție de stadiul realizării proiectului și de modul de îndeplinire a condițiilor de recunoaștere a acestuia ca active.

(2<sup>1</sup>) Similar, soldul conturilor pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs, respectiv contul 59213 «Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs» privind asigurările de viață, contul 59223 «Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs» privind asigurările generale și,

respectiv, contul 59233 «Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs» privind administrarea de fonduri de pensii facultative se transferă fie asupra contului 117 «Rezultatul reportat», distinct «Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene», fie în contul 59018 «Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale» privind asigurările de viață, în contul 59028 «Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale» privind asigurările generale și, respectiv, în contul 59038 «Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale» privind administrarea de fonduri de pensii facultative, după caz.

(3) Începând cu data aplicării prezentelor reglementări, sumele înregistrate în conturile 522 "Avansuri acordate pentru imobilizări corporale" și 524 "Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale", precum și eventualele sume reflectate în contul 461 "Debitori diverși" și 462 "Creditori diverși" în legătură cu avansurile pentru imobilizări corporale/necorporale nu fac obiectul evaluării în funcție de cursul valutar, la finele lunii, respectiv la finele exercițiului financiar.

(4) Prevederile alin. (3) se aplică, de asemenea, avansurilor în valută acordate entităților afiliate, asociate și entităților controlate în comun, respectiv încasate de la acestea.

#### **Cheltuieli de constituire**

##### **191. -**

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

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

##### **192. -**

(1) O entitate poate include cheltuielile de constituire la "Active", caz în care poate imobiliza cheltuielile de constituire. În această situație, cheltuielile de constituire trebuie amortizate în cadrul unei perioade de maximum 5 ani.

(2) Sumele înregistrate la "Cheltuieli de constituire" trebuie explicate în notele la situațiile financiare.

#### **Cheltuieli de dezvoltare**

##### **193. -**

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

(2) În cazul în care durata contractului sau durata de utilizare depășește 5 ani, durata de amortizare a cheltuielilor de dezvoltare nu poate depăși 10 ani.

##### **194. -**

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

(2) Sumele înregistrate la "Cheltuieli de dezvoltare" trebuie prezentate în notele explicative.

#### **Concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare**

##### **195. -**

(1) Concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare reprezentând aport, achiziționate sau dobândite pe alte căi, se înregistrează în conturile de imobilizări necorporale la costul de achiziție sau valoarea de aport, după caz. În această situație valoarea de aport se asimilează valorii juste.

(2) Concesiunile primite se reflectă ca imobilizări necorporale atunci când contractul de concesiune stabilește o durată și o valoare determinate pentru concesiune. Amortizarea valorii concesiunii urmează a fi înregistrată pe durata de folosire a acesteia, stabilită potrivit contractului. În cazul în care contractul

prevede plata periodică a unei redevențe/chirii, și nu o valoare amortizabilă, în contabilitatea entității care primește concesiunea, se reflectă cheltuiala reprezentând redevența/chiria, fără recunoașterea unei imobilizări necorporale.

(3) Brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și alte active similare se amortizează pe durata prevăzută pentru utilizarea lor de către entitatea care le deține.

#### **Fondul comercial**

**196.** - Fondul comercial se recunoaște, de regulă, la consolidare și reprezintă diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă la data tranzacției, a părții din activele nete achiziționate de către o entitate.

#### **197.** -

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

(2) Pentru recunoașterea în contabilitate a activelor și datoriilor primite cu ocazia acestui transfer, entitățile trebuie să procedeze la evaluarea valorii juste a elementelor primite, în scopul determinării valorii individuale a acestora. Aceasta se efectuează de către evaluatori autorizați, potrivit legii.

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

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

**198.** - Dacă în situațiile financiare anuale individuale se înregistrează fond comercial negativ, tratamentul acestuia este cel prevăzut la pct. 542.

#### **199.** -

(1) În cazul în care fondul comercial este tratat ca un activ, acesta se amortizează, de regulă, în cadrul unei perioade de maximum 5 ani. Totuși, în cazurile excepționale în care durata de utilizare a fondului comercial nu poate fi estimată în mod credibil, entitățile pot să amortizeze fondul comercial în mod sistematic într-o perioadă de peste 5 ani, cu condiția ca această perioadă să nu depășească 10 ani. La aplicarea pentru prima dată a prezentelor reglementari, deprecierea cumulată până la acea dată, în relație cu fondul comercial pozitiv, diminuează valoarea acestuia (articol contabil 590 "Ajustari pentru deprecierea fondului comercial" = 5071 "Fond comercial pozitiv")

(2) În notele explicative la situațiile financiare trebuie furnizate explicații privind perioada de amortizare a fondului comercial.

#### **Amortizare**

**200.** - Imobilizările necorporale se amortizează în condițiile prevăzute la pct. 201-205.

#### **201.** -

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

(2) În cazul în care durata contractului sau durata de utilizare depășește 5 ani, durata de amortizare a cheltuielilor de dezvoltare nu poate depăși 10 ani.

#### **202.** -

(1) În cazul în care fondul comercial este tratat ca un activ, acesta se amortizează, de regulă, în cadrul unei perioade de maximum 5 ani. Totuși, în cazurile excepționale în care durata de utilizare a fondului comercial nu poate fi estimată în mod credibil, entitățile pot să amortizeze fondul comercial în mod sistematic într-o perioadă de peste 5 ani, cu condiția ca această perioadă să nu depășească 10 ani.

(2) În notele explicative la situațiile financiare trebuie furnizate explicații privind perioada de amortizare a fondului comercial.

(3) Atunci când pentru fondul comercial au fost constituite ajustări pentru depreciere potrivit pct. 167, cheltuiala cu amortizarea aferentă acestuia trebuie ajustată ulterior pentru a aloca valoarea contabilă astfel rezultată, pe o bază sistematică pe parcursul duratei rămase din perioada de amortizare stabilită pentru acel activ.

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

**204.** -

(1) O entitate poate include cheltuielile de constituire la "Active", caz în care poate imobiliza cheltuielile de constituire. În această situație, cheltuielile de constituire trebuie amortizate în cadrul unei perioade de maximum 5 ani.

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

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

#### **Avansuri și alte imobilizări necorporale**

**205.** -

(1) În cadrul avansurilor și altor imobilizări necorporale se înregistrează avansurile acordate furnizorilor de imobilizări necorporale, programele informatice create de entitate sau achiziționate de la terți pentru necesitățile proprii de utilizare, precum și rețete, formule, modele, proiecte și prototipuri.

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

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

(4) Prețul plătit pentru contractele de clienți transferate între entități cu titlu oneros se recunoaște la 508 "Alte imobilizări necorporale", în condițiile în care clienții respectivi vor continua relațiile cu entitatea. Pentru recunoașterea ca activ a prețului plătit (cost de achiziție) aferent contractelor astfel achiziționate, acestea trebuie identificate (număr contract, denumire client, durată contract), iar entitatea trebuie să dispună de mijloace prin care să controleze relațiile cu clienții, astfel încât să poată controla beneficiile economice viitoare preconizate, care rezultă din relația cu acei clienți. Activul imobilizat reprezentând costul de achiziție al contractelor respective se amortizează pe durata acestor contracte.

#### **Evaluarea la data bilanțului**

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

#### **Cedarea**

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

**208.** -

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

(2) În scopul prezentării în contul de profit și pierdere, câștigurile sau pierderile care apar odată cu încetarea utilizării sau ieșirea unei imobilizări necorporale se determină ca diferență între veniturile generate de ieșirea activului și valoarea sa neamortizată, inclusiv cheltuielile ocazionate de cedarea acestuia, și trebuie

prezentate ca valoare netă, ca venituri sau cheltuieli, după caz, în contul de profit și pierdere, la elementul "Alte venituri din exploatare", respectiv "Alte cheltuieli de exploatare", după caz.

#### **4.4.3. Imobilizări corporale**

##### **Recunoașterea imobilizărilor corporale**

#### **209. -**

(1) Imobilizările corporale reprezintă active care:

a) sunt deținute de o entitate pentru a fi utilizate în producerea sau furnizarea de bunuri ori servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative; și

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

#### **210. -**

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

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

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

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

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

#### **212. -**

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

(2) În contabilitatea analitică, terenurile pot fi evidențiate pe următoarele subcategorii: terenuri cu construcții, terenuri fără construcții, terenuri agricole, terenuri silvice, terenuri cu zăcăminte, și altele.

**213. -** În categoria imobilizărilor corporale se urmăresc distinct: instalațiile tehnice și mașini și alte instalații, utilaje, mobilier avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție. Pentru acestea se aplică regulile generale de recunoaștere, evaluare și amortizare, aplicabile imobilizărilor corporale.

**214. -** Contabilitatea imobilizărilor în curs se ține distinct pentru imobilizările corporale.

**215. -** Sunt reflectate distinct în contabilitate acele imobilizări corporale cumpărate, pentru care s-au transferat riscurile și beneficiile aferente, dar care sunt în curs de aprovizionare (grupa 23 "Plasamente în imobilizări corporale în curs" sau 52 "Imobilizări în curs" din Planul de conturi general).

##### **Imobilizări deținute în baza unui contract de leasing**

#### **216. -**

(1) Imobilizările corporale deținute în baza unui contract de leasing se evidențiază în contabilitate în funcție de prevederile contractelor încheiate între părți, precum și legislația în vigoare.

(2) Clasificarea contractelor de leasing în leasing financiar sau leasing operațional se efectuează la începutul contractului.

(3) Contabilizarea contractelor de leasing se efectuează ținând cont de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză, și nu numai de forma juridică a contractelor.

#### **217. -**

(1) În înțelesul prezentelor reglementări, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

a) contract de leasing este un acord prin care locatorul cedează locatarului, în schimbul unei plăți sau serii de plăți, dreptul de a utiliza un bun pentru o perioadă stabilită;

b) leasing financiar este operațiunea de leasing care transferă cea mai mare parte din riscurile și avantajele aferente dreptului de proprietate asupra activului;

c) leasing operațional este operațiunea de leasing ce nu intră în categoria leasingului financiar.

(2) Un contract de leasing este recunoscut ca leasing financiar dacă îndeplinește cel puțin una dintre următoarele condiții:

a) leasingul transferă locatarului titlul de proprietate asupra bunului până la sfârșitul duratei contractului de leasing;

b) locatarul are opțiunea de a cumpăra bunul la un preț estimat a fi suficient de mic în comparație cu valoarea justă la data la care opțiunea devine exercitabilă, astfel încât, la începutul contractului de leasing, există în mod rezonabil certitudinea că opțiunea va fi exercitată;

c) durata contractului de leasing acoperă, în cea mai mare parte, durata de viață economică a bunului, chiar dacă titlul de proprietate nu este transferat;

d) valoarea totală a ratelor de leasing, mai puțin cheltuielile accesorii, este mai mare sau egală cu valoarea de intrare a bunului, reprezentată de valoarea la care a fost achiziționat bunul de către finanțator, respectiv costul de achiziție;

e) bunurile ce constituie obiectul contractului de leasing sunt de natură specială, astfel încât numai locatarul le poate utiliza fără modificări majore.

#### **218. -**

(1) Înregistrarea în contabilitate a amortizării bunului ce face obiectul contractului se efectuează în cazul leasingului financiar de către locatar/utilizator, iar în cazul leasingului operațional, de către locator/finanțator.

(2) În cazul leasingului financiar, achizițiile de către locatar de bunuri imobile și mobile sunt tratate ca investiții în imobilizări, fiind supuse amortizării pe o bază consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare ale locatarului.

(3) În cazul leasingului operațional, bunurile sunt supuse amortizării de către locator, pe o bază consecventă cu metoda de estimare normală de amortizare pentru bunuri similare ale acestuia.

#### **219. -**

(1) Reflectarea în contabilitatea locatarilor a activelor aferente operațiunilor de leasing financiar se efectuează cu ajutorul conturilor de imobilizări necorporale și imobilizări corporale.

(2) Dobânzile de plătit corespunzătoare datoriilor din operațiuni de leasing financiar se înregistrează în contabilitatea locatarilor periodic, conform contabilității de angajamente, în contrapartida contului de cheltuieli. Dobânda de plătit, aferentă perioadelor viitoare, se evidențiază în conturi în afara bilanțului (contul 8051 "Dobânzi de plătit").

#### **220. -**

(1) În contabilitatea locatarului, bunurile luate în leasing operațional sunt evidențiate în conturi de evidență din afara bilanțului.

(2) Sumele plătite sau de plătit se înregistrează în contabilitatea locatarului ca o cheltuială în contul de profit și pierdere, conform contabilității de angajamente.

**221. -** O tranzacție de vânzare a unui activ pe termen lung și de închiriere a aceluiași activ în regim de leasing (leaseback) se contabilizează în funcție de clauzele contractului de leasing.



Dacă tranzacția de vânzare și închiriere a aceluiași activ are ca rezultat un leasing financiar, tranzacția reprezintă un mijloc prin care locatorul acordă o finanțare locatarului, activul având rol de garanție.

Entitatea beneficiară a finanțării (locatarul) nu va recunoaște în contabilitate operațiunea de vânzare a activului, nefiind îndeplinite condițiile de recunoaștere a veniturilor. Activul rămâne înregistrat în continuare la valoarea existentă anterior operațiunii de leasing, cu regimul de amortizare aferent.

Operațiunea de finanțare va fi evidențiată prin articolul contabil 544 "Conturi curente la bănci" = 167 "Alte împrumuturi și datorii asimilate".

Operațiunea de închiriere a activului în regim de leasing operațional se contabilizează de utilizator conform prezentelor reglementări, respectiv pe seama contului de profit și pierdere.

**222.** - În condițiile prevăzute la cap. 6 "Note explicative la situațiile financiare anuale", entitățile contractante care au efectuat operațiuni de leasing și leaseback trebuie să prezinte în notele explicative la situațiile financiare anuale informații referitoare la operațiunile derulate.

**223.** - În cazul în care contractul de leasing prevede acordarea de stimulente/beneficii, locatarul trebuie să le recunoască drept o reducere a cheltuielilor cu chiria pe toată durata contractului de leasing, pe o bază liniară, cu excepția cazului în care o altă bază sistematică este reprezentativă pentru eşalonarea în timp a beneficiului locatarului rezultat din utilizarea activului în sistem de leasing.

**224.** - Prevederile pct. 223 referitoare la suportarea liniară a cheltuielilor, respectiv a veniturilor, pe durata contractului, se aplică și în cazul stimulentele acordate cu ocazia încheierii de contracte de închiriere sau de alte contracte care presupun acordarea de stimulente pentru atragerea chiriașilor.

#### **Dispoziții tranzitorii**

**225.** - Prevederile pct. 223 și 224 nu se aplică pentru contractele în derulare la data intrării în vigoare prezentelor reglementări.

#### **Evaluarea inițială a imobilizărilor corporale**

**226.** - O imobilizare corporală recunoscută ca activ trebuie evaluată inițial la costul său determinat potrivit regulilor de evaluare din prezentele reglementări, în funcție de modalitatea de intrare în entitate.

#### **Cheltuieli ulterioare**

**227.** -

(1) Cheltuielile ulterioare efectuate în legătură cu o imobilizare corporală sunt cheltuieli ale perioadei în care sunt efectuate sau majorează valoarea imobilizării respective, în funcție de beneficiile economice aferente acestor cheltuieli (de exemplu, influența asupra duratei de viață rămase a imobilizărilor), potrivit criteriilor generale de recunoaștere.

(2) Entitatea stabilește prin politicile contabile criteriile în funcție de care cheltuielile ulterioare efectuate în legătură cu imobilizările corporale majorează valoarea acestora sau se evidențiază în contul de profit și pierdere.

**228.** - Cheltuielile efectuate în legătură cu imobilizările corporale utilizate în baza unui contract de închiriere, locație de gestiune, administrare sau alte contracte similare se evidențiază în contabilitatea entității care le-a efectuat, la imobilizări corporale sau drept cheltuieli în perioada în care au fost efectuate, în funcție de beneficiile economice aferente, similar cheltuielilor efectuate în legătură cu imobilizările corporale proprii.

**229.** -

(1) Componentele unor elemente de imobilizări corporale pot necesita înlocuirea la intervale regulate de timp.

(2) Entitatea recunoaște în valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale costul părții înlocuite a unui astfel de element când acel cost este suportat de entitate, dacă sunt îndeplinite criteriile de recunoaștere pentru imobilizările corporale. Cu această ocazie sunt avute în vedere prevederile pct. 240 alin. (2).

#### **Imobilizările în curs de execuție**

**230.** -

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

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

(3) Costul unei imobilizări corporale construite în regie proprie este determinat folosind aceleași principii ca și pentru un activ achiziționat. Astfel, dacă entitatea produce active similare, în scopul comercializării, în cadrul unor tranzacții normale, atunci costul activului este, de obicei, același cu costul de construire a acelui activ destinat vânzării. Prin urmare, orice profituri interne sunt eliminate din calculul costului acestui activ. În mod similar, cheltuiala reprezentând rebuturi, manopera sau alte resurse peste limitele acceptate ca fiind normale, precum și pierderile care au apărut în cursul construcției în regie proprie a activului nu sunt incluse în costul activului.

#### **Provizioane pentru dezafectare imobilizări corporale**

**231.** - Provizioanele reprezentând datoriile existente din dezafectare, restaurare sau de natură similară sunt recunoscute ca parte a costului unui element de imobilizări corporale.

**232.** -

(1) Provizioanele pentru dezafectare imobilizări corporale și alte acțiuni similare legate de acestea se constituie atunci când există obligația de a demola, înlătura și restaura elemente de imobilizări corporale.

(2) Costurile de demolare și înlăturare a imobilizării corporale și de restaurare a zonei în care aceasta s-a aflat reprezintă obligație pentru care o entitate suportă cheltuieli fie la momentul dobândirii imobilizării corporale, fie ca o consecință a faptului că a utilizat-o pentru o anumită perioadă de timp.

**233.** - Modificările în evaluarea datoriilor existente din dezafectare, restaurare și de natură similară se contabilizează potrivit pct. 217 sau pct. 216, după cum activul aferent este evaluat la cost sau la valoare reevaluată.

**234.** -

(1) Dacă activul aferent este evaluat utilizându-se modelul bazat pe cost:

a) sub rezerva respectării condițiilor de la lit. b), modificările datoriilor trebuie adăugate la costul activului sau trebuie deduse din costul acestuia în perioada curentă;

b) valoarea dedusă din costul activului nu trebuie să depășească valoarea sa contabilă. Dacă o scădere a datoriei depășește valoarea contabilă a activului, excedentul trebuie recunoscut imediat în profit sau pierdere;

c) dacă ajustarea generează o mărire a costului unui activ, entitatea trebuie să analizeze dacă activul este supraevaluat. Dacă există un astfel de indiciu, entitatea trebuie să analizeze dacă este necesară contabilizarea vreunei pierderi din depreciere.

(2) Ca urmare a aplicării prevederilor prezentului punct, cheltuiala cu amortizarea activului trebuie ajustată ulterior pentru a aloca valoarea contabilă astfel rezultată, pe o bază sistematică pe parcursul duratei rămase din perioada de amortizare stabilită pentru acel activ.

**235.** - Dacă activul aferent este evaluat utilizându-se modelul reevaluării:

a) modificările datoriei ajustează rezerva din reevaluare, astfel:

(i) sub rezerva respectării 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 aceluiasi activ, care a fost recunoscută anterior drept cheltuială;

(ii) o creștere a datoriei trebuie recunoscută în contul de profit și pierdere, exceptând cazul în care reduce rezerva din reevaluare din capitalurile proprii, în limita oricărui sold creditor existent pentru acel activ;

b) în cazul în care o scădere a datoriei depășește valoarea contabilă care ar fi fost recunoscută dacă activul ar fi fost contabilizat conform modelului bazat pe cost, excedentul trebuie recunoscut imediat în contul de profit și pierdere;

c) o modificare a datoriei este un indiciu că activul ar putea să necesite o reevaluare pentru a se asigura faptul că valoarea contabilă nu diferă semnificativ de cea care ar fi determinată utilizându-se valoarea justă la finalul perioadei de raportare. Dacă este necesară o reevaluare, toate activele din acea categorie trebuie reevaluate.

### **Evaluarea la data bilanțului**

#### **236. -**

(1) O imobilizare corporală trebuie prezentată în bilanț la valoarea de intrare, mai puțin ajustările cumulate de valoare.

(2) În conturile 682 "Cheltuieli privind ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele", respectiv 782 "Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele" se evidențiază numai deprecierea aferentă plasamentelor în imobilizări corporale și în curs a căror evidență este efectuată la cost.

### **Amortizarea**

#### **237. -**

(1) Amortizarea se stabilește prin aplicarea cotelor de amortizare asupra valorii de intrare, respectiv asupra valoriireevaluate a imobilizărilor.

(2) Amortizarea imobilizărilor corporale se calculează începând cu luna următoare punerii în funcțiune și până la recuperarea integrală a valorii lor. La stabilirea amortizării imobilizărilor corporale sunt avute în vedere duratele de utilizare economică și condițiile de utilizare a acestora.

(3) Duratele de amortizare din contabilitate, stabilite conform estimărilor entității, pot fi diferite de duratele de amortizare utilizate de entități pentru scopuri fiscale.

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

(4<sup>1</sup>) Prevederile alin. (4) se aplică și în cazul investițiilor imobiliare pentru care nu au fost găsiți încă chiriași.

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

(6) În cazurile menționate la alin. (5), precum și în situația prevăzută la pct. 92, durata de amortizare stabilită inițial se poate modifica, această reestimare conducând la o nouă cheltuială cu amortizarea pe perioada rămasă de utilizare.

#### **238. -**

(1) Amortizarea imobilizărilor corporale concesionate, închiriate sau în locație de gestiune se calculează și se înregistrează în contabilitate de către entitatea care le are în proprietate.

(2) Investițiile efectuate la imobilizările corporale utilizate în baza unui contract de închiriere, locație de gestiune, administrare sau alte contracte similare se supun amortizării pe durata contractului respectiv. La expirarea contractului, valoarea investițiilor efectuate și a amortizării corespunzătoare se cedează proprietarului imobilizării. În funcție de clauzele cuprinse în contractele încheiate, transferul poate reprezenta o vânzare de active sau o altă modalitate de cedare. Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor se efectuează conform prezentelor reglementări.

#### **239. -**

(1) Entitățile amortizează imobilizările corporale utilizând una dintre următoarele metode de amortizare:

a) amortizarea liniară realizată prin includerea uniformă în cheltuielile de exploatare a unor sume fixe, stabilite proporțional cu numărul de ani ai duratei de utilizare economică a acestora;

b) amortizarea degresivă, care constă în multiplicarea cotelor de amortizare liniară cu un anumit coeficient, caz în care poate fi avută în vedere legislația în vigoare;

c) amortizarea accelerată, care constă în includerea, în primul an de funcționare, în cheltuielile de exploatare a unei amortizări de până la 50% din valoarea de intrare a imobilizării. Amortizările anuale pentru exercițiile financiare următoare sunt calculate la valoarea rămasă de amortizat, după regimul liniar, prin raportare la numărul de ani de utilizare rămași. Deoarece amortizarea calculată trebuie să fie corelată cu modul de utilizare a activului și, întrucât în cazuri rare o imobilizare corporală se consumă în primul an în procent de până la 50%, rezultă că metoda de amortizare accelerată este mai puțin utilizată în scopuri contabile;

d) amortizare calculată pe unitate de produs sau serviciu, atunci când natura imobilizării justifică utilizarea unei asemenea metode de amortizare.

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

(3) Metoda de amortizare se aplică de o manieră de estimare consecventă pentru toate activele de aceeași natură și având condiții de utilizare identice.

(4) «abrogat»

(5) Amortizarea aferentă imobilizărilor corporale se înregistrează în contabilitate pe seama conturilor de cheltuieli.

#### **Cedarea și casarea**

**240. -**

(1) O imobilizare corporală trebuie scoasă din evidență la cedare sau casare, atunci când niciun beneficiu economic viitor nu mai este așteptat din utilizarea sa ulterioară.

(2) Dacă o entitate recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul unei înlocuiri parțiale (înlocuirea unei componente), atunci ea scoate din evidență valoarea contabilă a părții înlocuite, cu amortizarea aferentă, dacă dispune de informațiile necesare.

**241. -**

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

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

#### **4.4.4. Plasamente**

##### **Recunoașterea plasamentelor societăților de asigurare și/sau reasigurare**

**242. -**

(1) Contabilitatea plasamentelor asigură evidența existenței și mișcării atât a plasamentelor pe termen lung efectuate de entități în terenuri, construcții și imobilizări financiare, cât și a celor pe termen scurt.

(2) Entitățile pot investi în bunuri mobiliare și imobiliare precum acțiuni, obligațiuni, alte titluri de participare, depozite bancare, terenuri și construcții destinate activității proprii sau închirierii, conform prevederilor legale în vigoare.

**243. -** Plasamentele în bunuri imobiliare de natura terenurilor și construcțiilor sunt evidențiate în contabilitate distinct.

**244. -**

(1) Plasamentele în immobilizări financiare cuprind acțiunile deținute la entitățile afiliate, împrumuturile acordate entităților afiliate, acțiunile deținute la entități asociate și entități controlate în comun, împrumuturile acordate entităților asociate și entităților controlate în comun, alte investiții deținute ca immobilizări, alte împrumuturi.

(2) Acțiunile și alte immobilizări financiare primite fără plată, potrivit legii, se evidențiază în conturile de active și venituri (contul 768 "Alte venituri financiare").

(3) Acțiunile primite de entitate sau creșterea valorii nominale a acțiunilor deținute ca urmare a încorporării rezervelor sau a primelor de capital, în capitalul social al societății la care sunt deținute participațiile, se evidențiază în contabilitate pe seama conturilor de active corespunzătoare naturii participației deținute, respectiv de rezerve (contul 106 «Rezerve»). La cedarea acțiunilor respective, contravaloarea rezervelor corespunzătoare se transferă la venituri (articol contabil 106 «Rezerve» = 768 «Alte venituri financiare»).

(4) În cazul în care societatea la care sunt deținute participațiile își reduce capitalul social ca urmare a acoperirii pierderii contabile reportate sau a altor pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii și acoperite din capitalul social, micșorarea numărului de acțiuni deținute sau reducerea valorii lor nominale, după caz, se evidențiază în contabilitatea entității care deține participațiile pe seama cheltuielilor financiare (contul 668 «Alte cheltuieli financiare»), respectiv a conturilor de active corespunzătoare naturii participației deținute.

(5) În situația în care se aplică prevederile alin. (4), rezerva corespunzătoare acțiunilor prevăzute la alin. (3) se transferă la venituri la cedarea acțiunilor respective.

**245.** - Plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului pentru asigurarea de viață cuprind, pe de o parte, plasamentele a căror valoare este utilizată în stabilirea ratei de profitabilitate a contractelor de asigurare asociate la un fond de investiții, pe de altă parte, plasamentele destinate acoperirii angajamentelor care sunt determinate prin referință la un indice.

**246.** -

(1) În categoria altor plasamente financiare pe termen scurt se cuprind în funcție de veniturile pe care le generează, titlurile cu venit variabil și titlurile cu venit fix.

(2) Titlurile cu venit variabil includ în principal acțiunile cotate și necotate.

(3) Titlurile cu venit fix sunt considerate titluri cu rată fixă a dobânzii cum sunt obligațiunile, certificatele de trezorerie și alte titluri cu venit fix. Sunt asimilate obligațiunilor și altor titluri cu venit fix, titlurile cu dobândă care variază în funcție de anumiți factori specifici, ca de exemplu rata dobânzii pe piața interbancară sau pe piața europeană.

(4) Părțile în fondurile comune de plasament cuprind părțile deținute de societățile de asigurare și/sau reasigurare în plasamentele comune constituite de mai multe societăți sau fonduri de pensii, a căror gestiune a fost încredințată uneia dintre aceste societăți sau fonduri de pensii.

#### **Evaluarea inițială**

**247.** - Plasamentele în bunuri imobiliare de natura terenurilor și construcțiilor se evaluează la costul de achiziție sau la cost de producție.

**248.** -

(1) Terenurile nu se amortizează.

(2) Investițiile efectuate pentru amenajarea lacurilor, bălților, iazurilor, terenurilor și pentru alte lucrări similare se recuperează pe calea amortizării, prin includerea în cheltuielile de exploatare potrivit politicilor contabile aprobate, pe baza duratelor de viață utilă ale acestora.

**249.** -

(1) Plasamentele în immobilizări financiare se evaluează la costul de achiziție.

(2) La alte plasamente în immobilizări financiare se cuprind garanțiile, depozitele și cauțiunile depuse de entitate la terți.

(3) În conturile de creanțe imobilizate și alte plasamente financiare se evidențiază împrumuturile acordate terților în baza unor contracte pentru care entitatea percepe dobânzi, potrivit legii.

(4) Entitățile care au evidențiate în contul de creanțe imobilizate cu scadența mai mare de un an prezintă în bilanț, la imobilizări financiare, numai partea cu scadența mai mare de 12 luni, diferența urmând a fi reflectată la creanțe.

#### **Evaluarea la data bilanțului**

**250.** - Plasamentele se prezintă în bilanț la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate de valoare.

#### **Reguli de evaluare alternative**

**251.** - Reevaluarea imobilizărilor corporale, plasamentelor, precum și a instrumentelor financiare se face în conformitate cu prevederile secțiunii 3.4 "Evaluarea alternativă la valoarea justă".

### **Secțiunea 4.5** Active circulante

#### **4.5.1. Prevederi generale referitoare la activele circulante**

##### **Recunoașterea activelor circulante**

**252.** -

(1) Un activ se clasifică ca activ circulant atunci când:

a) se așteaptă să fie realizat sau este deținut cu intenția de a fi vândut sau consumat în cursul normal al ciclului de exploatare al entității;

b) este deținut, în principal, în scopul tranzacționării;

c) se așteaptă a fi realizat în termen de 12 luni de la data bilanțului; sau

d) este reprezentat de numerar sau echivalente de numerar a căror utilizare nu este restricționată.

(2) Toate celelalte active reprezintă active imobilizate.

(3) Ciclul de exploatare al unei entități reprezintă perioada de timp dintre achiziționarea activelor care sunt destinate procesării și finalizarea acestora în numerar sau echivalente de numerar.

(4) Echivalentele de numerar reprezintă investițiile financiare pe termen scurt, extrem de lichide, care sunt ușor convertibile în numerar și sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

**253.** - În categoria activelor circulante se cuprind:

a) stocuri, inclusiv valoarea serviciilor prestate pentru care nu a fost întocmită factură;

b) creanțe;

c) investiții pe termen scurt;

d) casa și conturi la bănci.

#### **4.5.2. Evaluarea activelor circulante**

**254.** -

(1) Activele circulante trebuie evaluate la costul de achiziție sau costul de producție, după caz, cu respectarea prevederilor alin. (2).

(2) Ajustările de valoare se fac pentru activele circulante în vederea prezentării acestora la cea mai mică valoare de piață sau, în circumstanțe speciale, la o altă valoare minimă atribuibilă acestora la data bilanțului.

**255.** - Evaluarea efectuată conform prevederilor de la pct. 254 alin. (2) nu poate fi continuată dacă motivele pentru care au fost făcute ajustările de valoare nu mai sunt aplicabile. Prin urmare, în situația în care ajustarea devine total sau parțial fără obiect, întrucât motivele care au dus la reflectarea acesteia au încetat să mai existe integral sau într-o anumită măsură, atunci acea ajustare trebuie reluată corespunzător la venituri.

#### **4.5.3. Stocuri**

**256.** - Stocurile sunt active circulante:

- a) deținute pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității;
- b) în curs de producție în vederea vânzării în procesul desfășurării normale a activității; sau
- c) sub formă de materii prime, materiale și alte consumabile care urmează să fie folosite în procesul de producție sau pentru prestarea de servicii.

**257.** -

(1) În cadrul stocurilor se cuprind și:

- a) materialele consumabile (materiale auxiliare, combustibili, piese de schimb, alte materiale);
- b) materialele de natura obiectelor de inventar;

(2) În cadrul stocurilor se includ și bunurile aflate în custodie, pentru prelucrare sau în consignație la terți. Acestea se înregistrează distinct în contabilitate, pe categorii de stocuri.

**258.** -

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

(2) În condițiile folosirii inventarului permanent, în contabilitate se înregistrează toate operațiunile de intrare și ieșire, ceea ce permite stabilirea și cunoașterea în orice moment a stocurilor, atât cantitativ cât și valoric.

(3) Inventarul intermitent constă în stabilirea ieșirilor și înregistrarea lor în contabilitate pe baza inventarierii stocurilor la sfârșitul perioadei. În acest caz, ieșirile se determină ca diferență între valoarea stocului inițial plus valoarea intrărilor și valoarea stocului final, determinat pe baza inventarierii.

#### **4.5.4. Casa și conturi la bănci**

**259.** -

(1) Conturile la bănci cuprind: valorile de încasat, cum sunt cecurile și efectele comerciale depuse la bănci, disponibilitățile în lei și valută, cecurile entității, precum și dobânzile aferente disponibilităților și creditelor acordate de bănci în conturile curente. Depozitele bancare pe termen de cel mult 3 luni pot fi incluse în numerar și echivalente de numerar doar în măsura în care acestea sunt deținute cu scopul de a acoperi nevoia de numerar pe termen scurt, și nu în scop investițional.

(2) Sumele virate sau depuse la bănci ori prin mandat poștal, pe bază de documente prezentate entității și neapărute încă în extrasele de cont, se înregistrează distinct în contabilitate (contul 544 analitic "Sume în curs de decontare").

(3) Sumele acordate personalului prin sistemul de carduri, cu titlu de avansuri spre decontare în vederea plății unor achiziții sau prestări de servicii, se evidențiază în contul 552 "Avansuri de trezorerie"/analitic distinct.

(4) Conturile curente la bănci se dezvoltă în analitic pe fiecare bancă.

(5) Dobânzile de încasat, aferente disponibilităților aflate în conturi la bănci, se înregistrează distinct în contabilitate, față de cele de plătit, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente, precum și cele aferente creditelor bancare pe termen scurt.

(6) Dobânzile de plătit și cele de încasat, aferente exercițiului financiar în curs, se înregistrează la cheltuieli financiare sau venituri financiare, după caz.

**260.** - Contabilitatea disponibilităților aflate în bănci/casierie și a mișcării acestora, ca urmare a încasărilor și plăților efectuate, se ține distinct în lei și în valută.

**261.** -

(1) Operațiunile privind încasările și plățile în valută se înregistrează în contabilitate la cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunii respective. În vederea asigurării unui tratament contabil unitar, prin curs de schimb de la data efectuării operațiunii se înțelege cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară anterioară operațiunii, disponibil ca informație la momentul efectuării operațiunii (încasare, plată, emiteri de documente).

(2) Operațiunile de vânzare-cumpărare de valută, inclusiv cele derulate în cadrul contractelor cu decontare la termen, se înregistrează în contabilitate la cursul utilizat de banca comercială la care se efectuează licitația cu valută, fără ca acestea să genereze în contabilitate diferențe de curs valutar.

(3) La finele fiecărei luni, disponibilitățile în valută și alte valori de trezorerie, cum sunt titluri de stat în valută, acreditive și depozite în valută se evaluează la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României din ultima zi bancară a lunii în cauză.

(4) Diferențele de curs înregistrate se recunosc în contabilitate la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz.

**262. -**

(1) În vederea achitării unor obligații față de furnizori, entitățile pot solicita deschiderea de acreditive la bănci, în lei sau în valută, în favoarea acestora.

(2) Lichidarea acreditivelor constituite în valută se efectuează la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României, de la data operațiunii de lichidare.

(3) Diferențele de curs valutar între cursul de la data constituirii sau cursul la care acreditivele sunt înregistrate în contabilitate și cursul Băncii Naționale a României de la data lichidării acreditivelor se înregistrează la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz.

**263. -**

(1) Sumele în numerar, puse la dispoziția personalului sau a terților, în vederea efectuării unor plăți în favoarea entității, se înregistrează distinct în contabilitate (contul 552 "Avansuri de trezorerie").

(2) În cazul plăților în valută suportate din avansuri de trezorerie, cheltuielile se recunosc în contabilitate la cursul din data efectuării operațiunilor sau la cursul din data decontării avansului.

(3) Sumele reprezentând avansuri de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate până la data bilanțului, se evidențiază în contul de debitori diverși (461 "Debitori diverși") sau creanțe în legătură cu personalul (4282 "Alte creanțe în legătură cu personalul"), în funcție de natura creanței.

**264. -** În contul de viramente interne se înregistrează transferurile de disponibilități bănești între conturile la bănci, precum și între conturile la bănci și casieria entității.

**265. -** Operațiunile financiare în lei sau în valută se efectuează cu respectarea regulamentelor emise de Banca Națională a României și a reglementărilor emise în acest scop.

## **Secțiunea 4.6**

### **Rezerve tehnice**

#### **4.6.1. Recunoașterea rezervelor tehnice**

**266. -**

(1) Valoarea rezervelor tehnice trebuie să permită societății de asigurare și/sau reasigurare, în orice moment, să își onoreze, angajamentele ce rezultă din contractele de asigurare.

(2) Contabilitatea rezervelor tehnice asigură evidența rezervelor tehnice constituite de societatea de asigurare și/sau reasigurare potrivit reglementărilor legale.

**267. -** Societățile de asigurare și/sau reasigurare constituie și mențin categoriile de rezerve tehnice conform prevederilor legale în vigoare.



**268.** - Rezervele tehnice se constituie și evidențiază distinct pentru activitatea de asigurări generale și activitatea de asigurări de viață.

**269.** - Sumele transferate rezervelor tehnice, constituite și menținute în condițiile prevederilor legale, reprezintă obligații ale societății de asigurare și/sau reasigurare și se deduc din veniturile acesteia în vederea determinării profitului/excedentului.

**270.** -

(1) În cazurile în care, contractul de asigurare prevede încasarea primelor și plata despăgubirilor în valută, rezervele tehnice aferente se pot constitui și menține în valută.

(2) Rezervele tehnice în valută se înregistrează în contabilitate în lei și în valută, la cursul de schimb în vigoare la data efectuării operațiunilor.

**271.** - Rezervele tehnice se inventariază și evaluează la sfârșitul fiecărei perioade conform prevederilor legale în vigoare.

**4.6.2. Evaluarea rezervelor tehnice**

**272.** - Metodele de evaluare a rezervelor tehnice adoptate de societatea de asigurare și/sau reasigurare trebuie să fie aceleași în tot cursul exercițiului financiar, precum și de la un exercițiu financiar la altul.

**273.** - În cazuri justificate și în condițiile prevăzute de reglementările legale, societatea de asigurare și/sau reasigurare poate schimba metodele de evaluare, făcând în acest sens mențiuni în notele explicative, prezentând influențele asupra poziției financiare, precum și asupra performanței financiare.

**274.** - În situația în care societatea de asigurare și/sau reasigurare realizează un transfer de portofoliu prin care o parte sau întreaga activitate de asigurare va fi transferată unei alte societăți de asigurare și/sau reasigurare, în contabilitatea analitică a rezervelor tehnice se prezintă distinct rezervele tehnice aferente transferului de portofoliu.

**275.** - Diminuarea sau anularea rezervelor tehnice se efectuează prin debitarea cu semnul minus a conturilor corespunzătoare de cheltuieli și creditarea cu semnul minus a conturilor corespunzătoare de rezerve tehnice.

**276.** - În cazul anulării, rezilierii sau încetării valabilității unui contract de asigurare, societatea de asigurare și/sau reasigurare efectuează și operațiunile contabile de anulare a rezervelor tehnice aferente contractelor respective.

**277.** -

(1) Rezerva de prime se calculează separat pentru fiecare contract de asigurare, iar suma rezultatelor astfel obținute reprezintă rezerva de prime totală.

(2) Calculul și constituirea rezervei de prime pentru asigurările generale și pentru asigurările de viață se fac în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

**278.** - Rezerva pentru riscuri neexpirate se calculează pe baza estimării daunelor ce vor apărea după închiderea exercițiului financiar, în cazul în care se constată că cheltuielile aferente daunelor estimate în viitor depășesc rezervele de prime constituite minus cheltuielile de achiziție amânate și, drept urmare, în perioadele viitoare, valoarea rezervei de prime calculată în conformitate cu prevederile legale în vigoare minus cheltuielile de achiziție amânate nu va fi suficientă pentru acoperirea daunelor ce vor apărea în exercițiile financiare următoare.

**279.** - Rezervele tehnice privind asigurările de viață se constituie în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

**280.** - Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri se constituie și se calculează în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

**281.** - Rezerva de daune se constituie și se înregistrează în contabilitate separat pentru daune avizate și pentru daune neavizate distinct pentru asigurările generale și asigurările de viață.

**282.** - Calculul rezervei de daune pentru asigurări generale și al rezervei de daune pentru asigurări de viață se efectuează în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

**283.** -

(1) La calculul rezervelor de daune trebuie să se ia în calcul și daunele neavizate la data încheierii bilanțului; pentru calcularea acestor rezerve, se ține seama de experiența anterioară în ceea ce privește numărul și valoarea daunelor declarate după încheierea bilanțului.

(2) La calculul rezervelor se ține seama de cheltuielile pentru acoperirea daunelor, oricare ar fi originea acestora.

**284.** - Atunci când despăgubirile pentru o daună trebuie plătite sub formă de anuitate, sumele destinate rezervelor în acest scop trebuie să fie calculate pe baza unor metode actuariale recunoscute.

**285.** - Se interzice orice deducere sau orice diminuare, rezultată din evaluarea rezervei pentru acoperirea unei daune la o valoare actuală inferioară sumei ce se poate prevedea că se va plăti ulterior, ori deducere sau diminuare care rezultă în oricare alt mod.

**286.** - La asigurările de viață, valoarea rezervelor pentru daune este egală cu suma datorată beneficiarilor, la care se adaugă cheltuielile de acoperire a daunelor. Valoarea acestor rezerve include atât rezerva de daune avizate cât și rezerva pentru daune neavizate.

#### **Secțiunea 4.7**

##### **Terți**

**287.** -

(1) Contabilitatea terților asigură evidența datoriilor și creanțelor societății de asigurare și/sau reasigurare în relațiile acestora cu asigurații, societățile care acceptă în reasigurare, intermediarii în asigurări și reasigurări, furnizorii, clienții, personalul, asigurările sociale, bugetul statului, entitățile afiliate, entitățile asociate și entitățile controlate în comun, asociații sau membrii, debitorii și creditorii diverși.

(2) Entitățile evidențiază în contabilitate toate veniturile și cheltuielile, respectiv creanțele și datoriile rezultate ca urmare a prevederilor legale aplicabile sau a clauzelor contractuale.

**288.** -

(1) În conturile de furnizori și clienți se evidențiază distinct datoriile, respectiv creanțele din penalități stabilite conform clauzelor contractuale, despăgubiri datorate pentru contracte întrerupte înainte de termen și alte elemente de natură similară.

(2) Avansurile acordate furnizorilor, precum și cele primite de la clienți se înregistrează în contabilitate în conturi distincte.

(3) Avansurile acordate furnizorilor de imobilizări se reflectă distinct de avansurile acordate altor furnizori.

(4) Dacă un client plătește o sumă înainte ca societatea să transfere acestuia un bun sau un serviciu, în momentul încasării societatea înregistrează o datorie față de client. În acest caz, datoria față de client reprezintă obligația societății de a transfera clientului bunurile sau serviciile pentru care a încasat suma respectivă.

(5) Societatea scoate din evidență acea datorie și recunoaște venituri atunci când transferă bunurile sau serviciile respective și, prin urmare, își îndeplinește obligația contractuală.

(6) Dobânzile și penalitățile de întârziere, precum și alte datorii de natură similară se recunosc fie în contul de profit/excedent și pierdere/deficit, fie în rezultatul reportat, în funcție de perioada căreia îi corespund și cu respectarea prevederilor prezentelor reglementări.

**289.** -

(1) În conturile de terți se înregistrează distinct operațiunile de scontare, forfetare și alte operațiuni, efectuate cu instituții de credit.

(2) Scontul comercial reprezintă operațiunea prin care, în schimbul unui efect de comerț (cambie, bilet la ordin), instituția de credit pune la dispoziția posesorului creanței valoarea efectului, mai puțin taxa de scont și comisioanele aferente, fără a aștepta scadența efectului respectiv, iar instituția are drept de recurs asupra beneficiarului fondurilor.

(3) Forfetarea reprezintă cumpărarea, fără recurs asupra oricărui deținător anterior, a unor creanțe scadente la termen, ca rezultat al livrării de bunuri sau prestațiilor de servicii, contra unei taxe forfetare.

**290.** -

(1) Operațiunile privind vânzările/cumpărările de bunuri și prestările de servicii efectuate pe baza efectelor comerciale se înregistrează în contabilitate în conturile corespunzătoare de efecte de primit sau de plătit, după caz.

(2) Efectele comerciale trebuie să îndeplinească condițiile de formă și fond prevăzute de legislația în vigoare, fără de care validitatea lor poate fi contestată sau anulată.

(3) Efectele comerciale scontate neajunse la scadență se înregistrează într-un cont în afara bilanțului (contul 8037 "Efecte scontate neajunse la scadență") și se menționează în notele explicative.

#### **291. -**

(1) În contabilitatea asigurărilor directe se înregistrează operațiunile privind subscrierea și încasarea primelor de asigurare aferente contractelor de asigurare, respectiv coasigurare, precum și alte operațiuni efectuate (transfer de portofoliu) în baza contractelor încheiate.

(2) Primele de asigurare anulate reprezintă primele de asigurare brute subscrise, anulate ca urmare a încetării unui contract de asigurare înaintea termenului de valabilitate a acestuia, potrivit condițiilor stabilite în respectivul contract cum ar fi, de exemplu, pentru situația neachitării de către asigurați a primelor de asigurare la termenele de scadență.

(3) Operațiunile de reasigurare se înregistrează în contabilitate în conturi distincte privind reasigurarea.

(4) Comisioanele datorate intermediarilor se evidențiază potrivit principiului contabilității de angajament. Operațiunile de intermediere derulate în baza contractelor de mandat încheiate cu intermediarii în asigurări se evidențiază prin articolul contabil 404 "Decontari privind intermediarii în asigurări" = 401 "Decontări privind primele de asigurare".

(5) Înregistrarea operațiunilor în contul 404 "Decontări privind intermediarii în asigurări" se efectuează în baza borderoului de depunere însoțit de copiile documentelor de asigurare întocmit (emis în sistem electronic) de fiecare intermediar. Evidența analitică a decontărilor se ține nominal pe fiecare intermediar.

**292. -** Sumele recuperabile provenite din achiziționarea creanțelor asiguraților față de terți (subrogare în drepturile acestora) sau din achiziționarea drepturilor de proprietate asupra bunurilor asigurate nu se deduc din suma rezervei de daune și se estimează cu prudență. În politicile contabile proprii se prezintă distinct modalitatea de recunoaștere și de evaluare la fiecare dată a bilanțului a activelor reprezentate de sumele recuperabile provenite din achiziționarea creanțelor asiguraților față de terți.

Aceste sume se înregistrează în contul de debitori dezvoltat în analitice distincte, în funcție de clasa de asigurări aferente, și se prezintă în notele explicative la situațiile financiare, separat pe clase de asigurări.

**293. -** Creanțele și datoriile în valută, rezultate ca efect al tranzacțiilor entității, se înregistrează în contabilitate atât în lei, cât și în valută, cu respectarea prevederilor pct. 295-302 din prezentele reglementări.

#### **Elementele monetare**

#### **294. -**

(1) Prin elemente monetare se înțelege disponibilitățile bănești și activele/datoriile de primit/de plătit în sume fixe sau determinabile.

(2) Caracteristica esențială a unui element monetar este dreptul de a primi sau obligația de a plăti un număr fix sau determinabil de unități monetare. Exemplele includ: pensii și alte beneficii ale angajaților ce trebuie plătite în numerar; obligațiile asumate aferente contractelor de asigurare; cheltuielile de achiziție reportate și dividende în numerar care sunt recunoscute ca datorie. În mod similar, un contract de a primi (sau de a furniza) un număr variabil de instrumente de capitaluri proprii ale entității sau o cantitate variabilă de active în care valoarea justă ce trebuie primită (sau furnizată) este egală cu un număr fix sau determinabil de unități monetare este un element monetar.

(3) Caracteristica esențială a unui element nemonetar este absența unui drept de a primi (sau a unei obligații de a furniza) un număr fix sau determinabil de unități monetare. Exemplele includ: sumele plătite în avans pentru bunuri și servicii; imobilizări necorporale și imobilizări corporale.

#### **Operațiuni în valută**

**295. -**

(1) În înțelesul prezentelor reglementări, o tranzacție în valută este o tranzacție care este exprimată sau necesită decontarea într-o altă monedă decât moneda națională (leu), inclusiv tranzacțiile rezultate atunci când o entitate:

- a) cumpără sau vinde bunuri sau servicii al căror preț este exprimat în valută;
- b) împrumută sau oferă spre împrumut fonduri, iar sumele ce urmează să fie plătite sau încasate sunt exprimate în valută; sau
- c) achiziționează sau cedează într-o altă manieră active, contractează sau achită datoriile exprimate în valută.

(2) Cursul de schimb valutar este raportul de schimb dintre două monede.

(3) Diferența de curs valutar este diferența ce rezultă din conversia unui anumit număr de unități ale unei monede într-o altă monedă la cursuri de schimb diferite.

**296. -** În vederea aplicării regulilor privind contabilizarea operațiunilor în valută, creanțele și datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, sunt asimilate elementelor exprimate în valută.

**297. -** O tranzacție în valută trebuie înregistrată inițial la cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunii.

**298. -**

(1) Înregistrarea contravalorii în lei a capitalului social subscris în valută se face la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din data subscrierii.

(2) Diferențele de curs valutar între cursul de la data subscrierii și cursul de la data vărsării capitalului social în valută se înregistrează la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz.

**299. -**

(1) În cazul datoriilor de leasing financiar în valută, acestea se înregistrează la cursul de schimb al pieței valutare comunicat de Banca Națională a României la data acordării finanțării. În situația în care data acordării finanțării este zi bancară, la calculul diferențelor de curs valutar aferente se va avea în vedere cursul de schimb al pieței valutare comunicat de Banca Națională a României în ultima zi bancară anterioară acesteia.

(2) Prevederile alin. (1) se aplică și în cazul datoriilor de leasing financiar în lei, cu decontare în funcție de cursul unei valute.

**300. -**

(1) Diferențele de curs valutar care apar cu ocazia decontării creanțelor și datoriilor în valută la cursuri diferite față de cele la care au fost înregistrate inițial pe parcursul lunii sau față de cele la care sunt înregistrate în contabilitate trebuie recunoscute în luna în care apar, ca venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar.

(2) Atunci când creanța sau datoria în valută este decontată în decursul aceleiași luni în care a survenit, întreaga diferență de curs valutar este recunoscută în acea lună. Atunci când creanța sau datoria în valută este decontată într-o lună ulterioară, diferența de curs valutar recunoscută în fiecare lună, care intervine până în luna decontării, se determină ținând seama de modificarea cursurilor de schimb survenită în cursul fiecărei luni.

**301. -**

(1) Diferențele de valoare care apar cu ocazia decontării creanțelor și datoriilor exprimate în lei, în funcție de un curs valutar diferit de cel la care au fost înregistrate inițial pe parcursul lunii sau față de cele la care sunt înregistrate în contabilitate trebuie recunoscute în luna în care apar, la alte venituri sau cheltuieli financiare. Atunci când creanța sau datoria este decontată în decursul aceleiași luni în care a survenit, întreaga diferență rezultată este recunoscută în acea lună.

(2) Atunci când creanța sau datoria este decontată într-o lună ulterioară, diferența recunoscută în fiecare lună, care intervine până în luna decontării, se determină ținând seama de modificarea cursurilor de schimb, survenită în cursul fiecărei luni.

**302.** - Prevederile pct. 295-301 se aplică și pentru activitatea desfășurată în străinătate de subunitățile fără personalitate juridică, și care aparțin persoanelor juridice cu sediul în România, inclusă în situațiile financiare anuale ale persoanei juridice române.

**303.** -

(1) La finele fiecărei luni, creanțele și datoriile în valută se evaluează la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României din ultima zi bancară a lunii în cauză. Diferențele de curs înregistrate se recunosc în contabilitate la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz.

(2) Pentru ultima zi a lunii se efectuează atât contabilizarea tranzacțiilor în valută, cât și evaluarea lunară la cursul Băncii Naționale a României, utilizându-se:

a) pentru contabilizarea tranzacțiilor efectuate în ultima zi a lunii, cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară anterioară operațiunii;

b) cursul de schimb al pieței valutare comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară a lunii în cauză, pentru evaluarea creanțelor și datoriilor în valută, a disponibilităților în valută și a altor valori de trezorerie, cum sunt titlurile de stat în valută, acreditivele și depozitele în valută, existente în sold la sfârșitul lunii.

(3) Prevederile prezentului punct se aplică și creanțelor și datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute. În acest caz, diferențele înregistrate se recunosc în contabilitate la alte venituri financiare sau alte cheltuieli financiare, după caz.

**304.** - Evaluarea prevăzută la pct. 303 se aplică și în cazul:

a) creanțelor, respectiv al datoriilor, reflectate în conturile 481 "Decontări între unitate și subunități" și 482 "Decontări între subunități" de subunitățile din România, care aparțin unor persoane juridice cu sediul în străinătate, provenind din relațiile cu persoana juridică căreia îi aparțin aceste subunități, respectiv cu alte subunități ale aceleiași persoane juridice;

b) depozitelor bancare constituite în valută (conturile 267 "Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare").

**305.** - În contextul datelor informative raportate potrivit legii, creanțele și datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, sunt asimilate creanțelor și datoriilor în lei.

**306.** - La scăderea din evidență a creanțelor și datoriilor ale căror termene de încasare sau de plată sunt prescrise, entitățile trebuie să demonstreze că au fost întreprinse toate demersurile legale pentru decontarea acestora.

**307.** - Creanțele incerte se înregistrează distinct în contabilitate.

**308.** -

(1) În scopul prezentării în situațiile financiare anuale, creanțele se evaluează la valoarea probabilă de încasat.

(2) Atunci când se estimează că o creanță nu se va încasa integral, în contabilitate se înregistrează ajustări pentru pierdere de valoare, la nivelul sumei care nu se mai poate recupera.

**309.** -

(1) Creanțele preluate prin cesionare se evidențiază în contabilitate la costul de achiziție. Valoarea creanțelor astfel preluate se evidențiază în afara bilanțului (contul 809 "Creanțe preluate prin cesionare").

(2) În cazul achiziției unui portofoliu de creanțe, costul de achiziție se alocă pentru fiecare creanță astfel preluată.

(3) În cazul în care cesionarul recuperează de la debitorul preluat o sumă mai mare decât costul de achiziție al creanței față de acesta, diferența dintre suma încasată și costul de achiziție se înregistrează la venituri (contul 758 "Alte venituri din exploatare"/analitic distinct) potrivit principiului contabilității de angajament.

(4) În cazul în care cesionarul cedează creanța față de debitorul preluat, acesta o recunoaște în contabilitate potrivit principiului contabilității de angajament.

a) o cheltuială (contul 654 "Pierderi din creanțe și debitori diverși"), dacă costul de achiziție al creanței cedate este mai mare decât prețul de cesiune al acesteia; sau

b) un venit (contul 758 "Alte venituri din exploatare"/analitic distinct), dacă prețul de cesiune al creanței cedate este mai mare decât costul de achiziție al acesteia.

**310.** - Contabilitatea decontărilor cu personalul cuprinde drepturile salariale, sporurile, adaosurile, premiile din fondul de salarii, indemnizațiile pentru concediile de odihnă, precum și cele pentru incapacitate temporară de muncă, plătite din fondul de salarii, primele reprezentând participarea personalului la profit, acordate potrivit legii, și alte drepturi în bani și/sau în natură datorate de entitate personalului pentru munca prestată.

**311.** -

(1) În vederea înregistrării primelor seprezentând participarea personalului la profit, acordate potrivit legii, o entitate recunoaște ca provizion costul previzionat al acestora atunci și numai atunci când:

a) entitatea are o obligație legală sau implicită de a face astfel de plăți ca rezultat al evenimentelor anterioare; și

b) poate fi făcută o estimare certă a obligației.

(2) O obligație curentă există atunci, și numai atunci, când entitatea nu are o altă alternativă realistă decât să efectueze aceste plăți.

(3) În situațiile financiare ale exercițiului pentru care se propun prime reprezentând participarea personalului la profit, contravaloarea acestora se reflectă sub formă de provizion, cheltuiala rezultând din serviciul angajatului. Provizionul urmează a fi reluat la venituri în exercițiul financiar în care se acordă aceste prime.

**312.** -

(1) În contabilitate se înregistrează distinct alte drepturi și avantaje care, potrivit legislației în vigoare, nu se suportă din fondul de salarii, precum și alte drepturi acordate potrivit legii.

(2) Drepturile de personal neridicate în termenul legal se înregistrează într-un cont distinct, pe persoane.

**313.** - Reținerile din salariile personalului pentru cumpărări cu plata în rate, chirii sau pentru alte obligații ale salariaților, datorate terților (popriri, pensii alimentare și altele), se efectuează numai în baza unor titluri executorii sau ca urmare a unor relații contractuale.

**314.** -

(1) Sumele datorate și neachitate personalului până la sfârșitul exercițiului financiar (concediile de odihnă și alte drepturi de personal), respectiv eventualele sume care urmează să fie încasate de la acesta, aferente exercițiului în curs, dar care urmează a fi plătite/încasate în exercițiul financiar următor, se înregistrează ca alte datorii și creanțe în legătură cu personalul.

(2) Concediile de odihnă se înregistrează pe seama datoriilor atunci când suma lor este comensurată în baza statelor de salarii sau a altor documente care să justifice suma respectivă. În lipsa acestora, sumele reprezentând concedii de odihnă se recunosc pe seama provizioanelor. Prevederile prezentului alineat referitoare la recunoașterea unor obligații față de salariați, pe seama datoriilor sau a provizioanelor, se aplică și în cazul bonusurilor acordate angajaților.

(2<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.

(3) Debitel provenite din avansuri de trezorerie nedecontate, din distribuiri de uniforme și echipamente de lucru, precum și debitele provenite din pagube materiale, amenzile și penalitățile stabilite în baza unor hotărâri ale instanțelor judecătorești, și alte creanțe față de personalul entității se înregistrează ca alte creanțe în legătură cu personalul.

**315.** -

(1) Beneficiile sub forma acțiunilor proprii ale entității (sau alte instrumente de capitaluri proprii), acordate angajaților sunt înregistrate distinct (contul 646 "Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii"), în contrapartida conturilor de capitaluri proprii (103 "Alte elemente de capitaluri proprii"),

distinct "Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii"), la valoarea justă a respectivelor instrumente de capitaluri proprii, de la data acordării acelor beneficii. Recunoașterea cheltuielilor aferente muncii prestate de angajați are loc în momentul prestării acestora.

(2) Data acordării beneficiilor reprezintă data la care entitatea și angajații beneficiari ai respectivelor instrumente înțeleg și acceptă termenii și condițiile tranzacției, cu mențiunea că, dacă respectivul acord face obiectul unui proces de aprobare ulterioară (de exemplu, de către acționari), data acordării beneficiilor este data la care este obținută respectiva aprobare.

(3) Pentru instrumentele de capitaluri proprii acordate care intră în drepturi imediat, la data acordării beneficiilor, angajaților nu li se cere să finalizeze o perioadă specificată de servicii înainte de a avea dreptul necondiționat asupra respectivelor instrumente de capitaluri proprii și, în absența unei dovezi privind contrariul, entitatea va considera că serviciile prestate în schimbul instrumentelor de capitaluri proprii au fost deja primite. În acest caz, cheltuielile aferente se înregistrează integral, la momentul respectiv, în contrapartidă cu conturile de capitaluri proprii.

(4) Pentru instrumentele de capitaluri proprii acordate, care intră în drepturi numai după îndeplinirea de către angajați a unei perioade specificate de servicii, cheltuielile aferente sunt înregistrate pe măsura prestării serviciilor, pe parcursul perioadei pentru satisfacerea condițiilor de intrare în drepturi, în contrapartidă cu conturile de capitaluri proprii. Suma înregistrată drept cheltuieli va avea în vedere estimarea numărului de instrumente de capitaluri proprii care vor intra în drepturi, iar această estimare trebuie revizuită dacă informațiile ulterioare indică faptul că numărul de instrumente de capitaluri proprii preconizate a intra în drepturi este diferit față de estimările precedente, astfel încât, la data intrării în drepturi, estimarea respectivă să fie egală cu numărul de instrumente de capitaluri proprii care intră în drepturi.

(5) Prevederile prezentului punct se aplică inclusiv în cazul în care angajații primesc beneficii direct de la societatea-mamă a entității raportoare sau de la o altă societate din grup.

(6) În situația prevăzută la alin. (5), dacă tranzacția din cadrul grupului presupune angajamente de rambursare prin care entitatea plătește pentru instrumentele de capitaluri proprii acordate angajaților, aceasta contabilizează acordarea instrumentelor de capitaluri proprii în mod distinct de angajamentul de rambursare din cadrul grupului.

### **316. -**

(1) Contabilitatea decontărilor privind contribuțiile sociale cuprinde obligațiile pentru contribuția la asigurări sociale, contribuția la asigurări sociale de sănătate și la constituirea fondului pentru ajutorul de șomaj.

(2) Eventualele sume datorate sau care urmează să fie încasate în perioadele următoare, aferente exercițiului în curs, se înregistrează ca alte datorii și creanțe sociale. Aici se cuprinde și contribuția unității la schemele de pensii facultative și la primele de asigurare voluntară de sănătate.

**317. -** În cadrul decontărilor cu bugetul statului și fondurile speciale se cuprind: impozitul pe profit/excedent, taxa pe valoarea adăugată, impozitul pe venituri de natura salariilor, subvențiile de primit, alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate.

### **318. -**

(1) Impozitul pe profit/excedent de plată trebuie recunoscut ca datorie în limita sumei neplătite.

(2) Dacă suma plătită depășește suma datorată, surplusul trebuie recunoscut drept creanță.

(3) Impozitul pe profit/excedent, precum și celelalte impozite pentru care legislația fiscală prevede efectuarea de plăți anticipate se reflectă distinct în contabilitate, pe seama cheltuielilor și a conturilor de datorii, cu evidențierea separată a achitării contravalorii acestora.

**319. -** Taxa pe valoarea adăugată pentru achizițiile din România și pentru livrările de bunuri sau prestările de servicii efectuate în România se determină și se înregistrează în contabilitate potrivit legii.

**320. -** Impozitul pe venituri de natura salariilor, care se înregistrează în contabilitate, cuprinde totalul impozitelor individuale, calculate potrivit legii.

**321.** La alte impozite, taxe și vărsăminte datorate bugetului de stat sau bugetelor locale se cuprind: impozitul pe clădiri, impozitul pe terenuri, impozitul pe dividende, taxa asupra mijloacelor de transport, taxe pentru folosirea terenurilor proprietate de stat și alte impozite și taxe. Acestea se defalcă în contabilitatea analitică pe feluri de impozite, taxe și vărsăminte datorate bugetului de stat sau bugetelor locale.

**322. -**

(1) Subvențiile primite sau de primit de către entitate se înregistrează în contabilitate în conturi distincte.

(2) Atunci când datoriile în valută aferente anumitor obiective sau lucrări finanțate din subvenții sunt achitate direct de către autoritățile care gestionează fondurile, din sumele reprezentând acele subvenții, fără ca aceste sume să tranziteze conturile entității, în contabilitate se reflectă atât datoria în valută, cât și creanța din subvenții corespunzătoare.

Dacă la sfârșitul lunii sau perioadei de raportare, conturile de datorii față de furnizori și creanțe din subvenții în valută prezintă sold, acestea se evaluează similar oricărui element monetar în valută.

În toate cazurile se urmărește ca modul de contabilizare a operațiunilor să respecte clauzele cuprinse în contractele încheiate și legislația în vigoare.

(3) În cazul achizițiilor în valută, finanțate din sume nerambursabile, decontate de societățile de asigurare și/sau reasigurare, în calitate de beneficiari ai acestor fonduri, diferențele de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, se decontează cu instituția finanțatoare dacă există clauze în acest sens, cuprinse în contractele încheiate, sau prevederi în actele normative aplicabile. Diferențele respective se înregistrează în conturi de debitori diverși sau creditori diverși, în relație cu alte venituri financiare, respectiv alte cheltuieli financiare, după caz.

(4) Prevederile de la alin. (2) și (3) se aplică și în cazul datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute.

**323. -** Contabilitatea decontărilor între entitățile din cadrul grupului, cu acționarii sau membrii cuprinde operațiunile care se înregistrează reciproc și în aceeași perioadă de gestiune, atât în contabilitatea entității debitoare, cât și a celei creditoare, decontările între acționari și entitate privind capitalul social, dividendele convenite acestora, alte decontări cu acționarii și, de asemenea, conturile coparticipanților referitoare la operațiunile efectuate în comun, în cazul asocierilor în participație, precum și decontările între membri și societatea mutuală privind fondul inițial, contribuțiile suplimentare, distribuirea excedentului anual către membri sub forma reducerii contribuțiilor fixe sau variabile aferente contractului de asigurare următor și alte operațiuni.

**324. -**

(1) Dividendele repartizate deținătorilor de acțiuni, respectiv distribuirile către membri sub forma reducerii contribuțiilor fixe sau variabile, propuse sau declarate după data bilanțului, precum și celelalte repartizări similare efectuate din profit sau excedent nu sunt recunoscute ca datorie la data bilanțului. În acest sens, sumele reprezentând dividende, distribuiri, respectiv vărsăminte la buget sunt reflectate în conformitate cu prevederile 4.13.5 «Rezultatul exercițiului financiar, rezultatul reportat, repartizarea profitului/excedentului și acoperirea pierderii contabile/deficitului».

(2) Cota-parte din profit ce se plătește, potrivit legii, fiecărui acționar constituie dividend și se înregistrează în contabilitate cu ajutorul contului 457 «Dividende de plată».

(3) Decontarea către membri a excedentului anual distribuibil înregistrat în situațiile financiare ale societăților mutuale, sub forma reducerii contribuțiilor fixe sau variabile pentru contractul de asigurare următor, se înregistrează în contabilitate cu ajutorul contului 459 «Distribuire de plată».

**325. -** Sumele depuse sau lăsate temporar de către acționari la dispoziția entității, precum și dobânzile aferente, calculate în condițiile legii, se înregistrează în contabilitate în conturi distincte (contul 4551 «Sume datorate acționarilor - conturi curente», respectiv contul 4558 «Sume datorate acționarilor - dobânzi la conturi curente»). Societățile mutuale de asigurări utilizează contul 4538 «Membri - dobânzi aferente contribuției la fondul inițial», respectiv analitice distincte ale contului 454 «Decontări cu membrii privind alte operațiuni».

**325<sup>1</sup>. -** Pe durata în care fondul inițial nu este restituit total sau parțial membrilor fondatori ai societății mutuale, aceștia au dreptul să încaseze o dobândă raportată la valoarea propriei contribuții vărsate la fondul inițial sau, în cazul restituirilor parțiale, la valoarea rămasă din contribuția vărsată la fondul inițial, dacă actul constitutiv al societății prevede astfel (contul 4538 «Membri - dobânzi aferente contribuției la fondul inițial»).



**326.** - Creanțele/datoriile entității față de alți terți, alții decât personalul propriu, clienții și furnizorii, se înregistrează în conturile de debitori/creditori diverși.

**327.** -

(1) Cheltuielile plătite/de plătit și veniturile încasate/de încasat în exercițiul financiar curent, dar care privesc exercițiile financiare următoare, se înregistrează distinct în contabilitate, la cheltuieli în avans (contul 471 "Cheltuieli privind chiriile și dobânzile înregistrate în avans" sau 473 "Alte cheltuieli înregistrate în avans"), respectiv la venituri în avans (contul 474 "Venituri înregistrate în avans"), după caz.

(2) În aceste conturi se înregistrează, în principal, următoarele cheltuieli și venituri: chirii, abonamente și alte cheltuieli efectuate anticipat, respectiv veniturile din chirii și alte venituri aferente perioadelor sau exercițiilor următoare.

(3) Onorariile și comisioanele bancare achitate în vederea obținerii de împrumuturi pe termen lung se recunosc pe seama cheltuielilor înregistrate în avans. Cheltuielile în avans urmează să se recunoască la cheltuieli curente eșalonat, pe perioada de rambursare a împrumuturilor respective.

(4) Prevederile alin. (3) nu se aplică în ceea ce privește onorariile și comisioanele bancare achitate aferente împrumuturilor contractate înainte de data intrării în vigoare a prezentelor reglementări.

**328.** -

(1) Operațiunile care nu pot fi înregistrate direct în conturile corespunzătoare, pentru care sunt necesare clarificări ulterioare, se înregistrează, provizoriu, în contul 475 "Decontări din operațiuni în curs de clarificare". Sumele înregistrate în acest cont trebuie clarificate de către entitate într-un termen de cel mult trei luni de la data constatării.

(2) Entitățile care înregistrează sold la contul 475 "Decontări din operațiuni în curs de clarificare" la sfârșitul exercițiului financiar prezintă în notele explicative informații privind natura operațiunilor în curs de clarificare.

**329.** - Pentru deprecierea creanțelor, cu ocazia inventarierii la sfârșitul exercițiului financiar, se reflectă ajustări pentru pierdere de valoare.

## **Secțiunea 4.8**

### **Contabilitatea angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere**

**330.** -

(1) Operațiunile în afara bilanțului cuprind angajamentele date și primite reprezentând drepturi și obligații ale căror efecte asupra mărimii și structurii elementelor de activ și de pasiv ale entității sunt condiționate de realizarea unor operațiuni ulterioare, precum unele bunuri sau operațiuni ce nu pot fi integrate în activul și pasivul bilanțului entității.

(2) În această categorie se cuprind: angajamente (giruri, garanții, cauțiuni) acordate sau primite în relațiile cu terții; imobilizări corporale luate cu chirie; valori materiale primite în păstrare sau custodie; debitori scoși din activ, urmăriți în continuare; stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință; redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate; efecte scontate neajunse la scadență; bunuri proprietate publică primite în administrare, concesiune sau cu chirie de către societăți; dobânzi aferente contractelor de leasing financiar, neajunse la scadență, precum și alte valori.

**331.** -

(1) Contabilitatea operațiunilor în afara bilanțului se realizează cu ajutorul conturilor din clasa 8 grupele de la 80 la 83.

(2) Contabilitatea operațiunilor în afara bilanțului se ține în partidă simplă sau dublă în funcție de opțiunea societății de asigurare și/sau reasigurare.

(3) Conturile în afara bilanțului sunt conturi de activ și se debitează sau creditează în funcție de sensul înregistrării în conturile de bilanț a operațiunilor.

**332.** -

(1) Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilanțului și a căror existență va fi confirmată numai prin apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub controlul entității; un exemplu în acest sens îl reprezintă un drept de creanță ce poate rezulta dintr-un litigiu în instanță (de ex. o despăgubire), în care este implicată entitatea și al cărui rezultat este incert; activele contingente sunt generate, de obicei, de evenimente neplanificate sau neașteptate, care pot să genereze intrări de beneficii economice în entitate.

(2) Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, deoarece ele nu sunt certe iar recunoașterea lor ar putea determina un venit care să nu se realizeze niciodată.

(3) În cazul în care realizarea unui venit este sigură, activul aferent nu este un activ contingent și este adecvată recunoașterea lui în bilanț.

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

### **333. -**

(1) O datorie contingentă este:

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

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

(i) nu este sigur că vor fi necesare ieșiri de resurse pentru stingerea acestei datorii; sau

(ii) valoarea datoriei nu poate fi evaluată suficient de credibil.

(2) O entitate nu va recunoaște în bilanț o datorie contingentă, aceasta fiind prezentată în notele explicative. În situația în care o entitate are o obligație angajată în comun cu alte părți, partea asumată de celelalte părți este prezentată ca o datorie contingentă.

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

(4) Datoriile contingente se disting de provizioane prin faptul că:

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

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

(i) obligații posibile, dar pentru care trebuie să se confirme dacă entitatea are o obligație curentă care poate genera o ieșire de resurse; sau

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

## **Secțiunea 4.9**

Datorii pe termen scurt: sume care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an

### **334. -**

(1) O datorie trebuie clasificată ca datorie pe termen scurt, denumită și datorie curentă, atunci când:

a) se așteaptă să fie decontată în cursul normal al ciclului de exploatare al entității; sau

b) este exigibilă în termen de 12 luni de la data bilanțului.

(2) Toate celelalte datorii trebuie clasificate ca datorii pe termen lung.

**335. -**

(1) Atunci când o entitate încalcă, la sau înainte de finalul perioadei de raportare, o prevedere dintr-un acord de împrumut pe termen lung și această încălcare are drept efect faptul că datoria devine exigibilă la cerere, datoria este clasificată drept curentă, inclusiv în situația în care creditorul a fost de acord, după perioada de raportare și înainte ca situațiile financiare să fie autorizate pentru emitere, să nu ceară plata ca urmare a încălcării acesteia. O entitate clasifică datoria drept curentă deoarece la finalul perioadei de raportare ea nu are un drept necondiționat de a-și amâna decontarea pentru cel puțin douăsprezece luni după acea dată.

(2) Totuși, entitatea clasifică datoria ca datorie pe termen lung în cazul în care creditorul a fost de acord, până la finalul perioadei de raportare, să ofere o perioadă de grație care să se încheie la cel puțin douăsprezece luni după perioada de raportare, în cadrul căreia entitatea poate rectifica abaterea și în timpul căreia creditorul nu poate cere rambursarea imediată.

**336. -** Dacă o entitate preconizează și are posibilitatea să refinanțeze sau să reînnoiască o obligație pentru cel puțin douăsprezece luni după perioada de raportare conform unei facilități de împrumut existente, ea clasifică obligația ca fiind pe termen lung chiar dacă, în caz contrar, ar fi trebuit să fie achitată într-o perioadă mai scurtă. În situațiile în care refinanțarea sau reînnoirea obligației nu ar fi la îndemâna entității (de exemplu atunci când nu există un acord de refinanțare), entitatea nu ia în calcul potențialul de refinanțare a obligației și clasifică obligația drept curentă.

**337. -** În ceea ce privește împrumuturile clasificate ca datorii curente, dacă următoarele evenimente au loc între finalul perioadei de raportare și data când situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere, acele evenimente sunt prezentate ca evenimente ce nu conduc la ajustarea situațiilor financiare:

a) refinanțarea pe termen lung;

b) rectificarea unei încălcări a unui acord de împrumut pe termen lung; și

c) acordarea de către creditor a unei perioade de grație pentru a rectifica o abatere dintr-un acord de împrumut pe termen lung care se termină la cel puțin douăsprezece luni după perioada de raportare.

#### **Secțiunea 4.10**

Datorii pe termen lung: sume care trebuie plătite într-o perioadă mai mare de un an

**338. -** Contabilitatea împrumuturilor și datoriilor asimilate acestora se ține pe următoarele categorii: împrumuturi din emisiuni de obligațiuni și prime de rambursare a acestora, credite bancare pe termen lung și mediu, sumele datorate entităților afiliate, entităților asociate și entităților controlate în comun, alte împrumuturi și datorii asimilate, precum și dobânzile aferente acestora.

**339. -**

(1) Atunci când suma de rambursat pentru o datorie este mai mare decât suma primită, diferența se înregistrează într-un cont distinct (169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii"). Aceasta trebuie prezentată în bilanț, ca o corecție a datoriei corespunzătoare, precum și în notele explicative.

(2) Valoarea acestei diferențe trebuie amortizată printr-o sumă rezonabilă în fiecare exercițiu financiar, astfel încât să se amortizeze complet, dar nu mai târziu de data de rambursare a datoriei (articol contabil 6868 "Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor și a altor datorii" = 169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii").

**340. -**

(1) Împrumuturile din emisiunile de obligațiuni reprezintă contravaloarea obligațiunilor emise potrivit legii. În cadrul acestora, trebuie evidențiate distinct împrumuturile din emisiuni de obligațiuni convertibile.

(2) Datoriile subordonate reprezintă împrumuturi primite pe baza emisiunilor de titluri sau împrumuturi subordonate, la termen sau pe durată nedeterminată, a căror rambursare, în caz de lichidare, nu este posibilă decât după plata celorlalți creanțieri.

**341.** - În categoria datoriilor subordonate se includ titlurile subordonate la termen, titlurile subordonate pe durată nedeterminată, titlurile participative, împrumuturile subordonate la termen, împrumuturile subordonate pe durată nedeterminată, împrumuturile participative, precum și alte împrumuturi subordonate.

**342.** - Titlurile subordonate la termen reprezintă, în general, împrumuturi obținute pe bază de titluri, destinate a fi capitalizate, respectiv fonduri care, în baza unei convenții sau a unui acord particular, sunt destinate să finanțeze o viitoare mărire de capital hotărâtă de adunarea generală a acționarilor. În această categorie intră obligațiunile rambursabile în acțiuni, atunci când fondurile obținute de societate sunt destinate să fie capitalizate la o anumită dată, iar împrumutătorii nu pot cere restituirea acestora.

**343.** - Titlurile subordonate pe durată nedeterminată reprezintă împrumuturi obținute pe baza titlurilor emise, având, în general, următoarele caracteristici:

- a) durata lor nu este determinată;
- b) sunt purtătoare de o remunerație permanentă;
- c) rambursarea lor nu este posibilă decât la inițiativa societății emitente;
- d) în caz de lichidare a societății, rambursarea împrumuturilor nu este posibilă decât după satisfacerea celorlalți creanțieri;
- e) plata dobânzii anuale poate fi amânată, pentru unul sau mai mulți ani, în caz de absență a profiturilor/excedentelor distribuibile.

**344.** -

(1) Împrumuturile subordonate la termen reprezintă împrumuturi nereprezentate printr-un titlu, având, în general, următoarele caracteristici:

- a) împrumutătorii au acceptat ca drepturile lor să fie neprioritare față de cele ale altor creanțieri ai entității;
- b) au fixată, de la origine, o dată de rambursare;
- c) comportă o remunerație fixă.

(2) În această categorie de împrumuturi se încadrează și depozitele bănești ale acționarilor, respectiv sumele puse la dispoziția societății de către persoanele fizice sau acționari, cu condiția ca aceste sume să fie încorporate în capital într-un interval de timp de maximum 5 ani de la data constituirii depozitelor și ca acestea să rămână indisponibile până la încorporare în capitalul societății.

**345.** -

(1) Împrumuturile subordonate pe durată nedeterminată reprezintă împrumuturi nereprezentate printr-un titlu, având, în general, următoarele caracteristici:

- a) împrumutătorii au acceptat ca drepturile lor să fie neprioritare față de cele ale altor creanțieri ai societății;
- b) data rambursării împrumuturilor nu este fixă, iar aceasta se poate face la inițiativa societății împrumutate.

(2) În această categorie de împrumuturi se încadrează și avansurile efectuate de acționari (avansuri de echilibru), respectiv sumele puse la dispoziția societății de către acționari și care nu sunt purtătoare de dobânzi și nu au fixată nici o scadență de rambursare.

**346.** - Datoriile privind concesiunile și alte datorii similare sunt cele determinate de bunurile preluate cu acest titlu, potrivit contractelor încheiate de societate.

**347.** - Societățile de asigurare și/sau reasigurare trebuie să mențină clasificarea datoriilor pe termen lung purtătoare de dobândă în această categorie chiar și atunci când acestea sunt exigibile în 12 luni de la data bilanțului, dacă:

- a) termenul inițial a fost pentru o perioadă mai mare de 12 luni; și
- b) există un acord de refinanțare sau de reeșalonare a plăților, care este încheiat înainte de data bilanțului.

## Secțiunea 4.11

### Provizioane

#### 4.11.1. Recunoașterea provizioanelor

##### 348. -

(1) Provizioanele sunt destinate să acopere datoriile a căror natură este clar definită și care la data bilanțului este probabil să existe sau este cert că vor exista, dar care sunt incerte în ceea ce privește valoarea sau data la care vor apărea.

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

##### 349. -

(1) La data bilanțului, valoarea unui provizion reprezintă cea mai bună estimare a cheltuielilor probabile sau, în cazul unei obligații, a sumei necesare pentru stingerea acesteia. Ca urmare, provizioanele nu pot depăși din punct de vedere valoric sumele care sunt necesare stingerii obligației curente la data bilanțului.

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

350. - Provizioanele nu pot fi utilizate pentru ajustarea valorilor activelor.

##### 351. -

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

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

352. - Un provizion este o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă.

##### 353. -

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

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

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

(2) O obligație curentă este o obligație legală sau implicită.

(3) În înțelesul prezentelor reglementări:

a) o obligație legală este obligația care rezultă:

- dintr-un contract (în mod explicit sau implicit);
- din legislație; sau
- din alt efect al legii;

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

- prin stabilirea unei practici anterioare, prin politica scrisă a firmei sau dintr-o declarație suficient de specifică, entitatea a indicat partenerilor săi că își asumă anumite responsabilități; și

- ca rezultat, entitatea a indus partenerilor ideea că își va onora acele responsabilități.

##### 354. -

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

a) datoriile din credite comerciale constituie obligații de plată a bunurilor sau serviciilor ce au fost primite de la sau expediate de furnizori și care au fost facturate sau a căror plată a fost convenită în mod oficial cu furnizorii; și

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

(2) Angajamentele entităților sunt prezentate, de regulă, ca parte a datoriilor rezultate din credite comerciale sau din alte activități, în timp ce provizioanele sunt raportate separat.

**355. -**

(1) Se recunosc provizioane doar pentru acele obligații generate de evenimente anterioare care sunt independente de acțiunile viitoare ale entității (de exemplu, modul de desfășurare a activității în viitor). Exemple de astfel de obligații sunt amenzile sau costurile de eliminare a efectelor negative, produse mediului, pedepsite de lege, ambele generând ieșiri de resurse care încorporează beneficii economice, indiferent de acțiunile viitoare ale entității. Similar, o entitate recunoaște un provizion pentru costurile de închidere a unei instalații petroliere, cu condiția ca respectiva entitate să remedieze daunele produse deja.

(2) Dacă o entitate poate intenționa sau poate avea nevoie, datorită presiunilor de ordin comercial sau cerințelor de ordin legal, să efectueze cheltuieli pentru a putea acționa într-un anumit mod (de exemplu, prin instalarea de echipamente care să elimine poluarea), ea poate evita cheltuielile viitoare prin diverse acțiuni, de exemplu, prin modificarea procedurii de fabricație. Ca urmare, entitatea nu are o obligație curentă aferentă acelei cheltuieli viitoare și, deci, nu va recunoaște niciun provizion.

**4.11.2. Categoriile de provizioane**

**356. -**

(1) Provizioanele se constituie pentru elemente cum sunt:

a) litigii, amenzi și penalități, despăgubiri, daune și alte datorii incerte;

b) cheltuielile legate de activitatea de service în perioada de garanție și alte cheltuieli privind garanția acordată clienților;

c) dezafectare imobilizări corporale și alte acțiuni similare legate de acestea;

d) acțiunile de restructurare;

e) pensii și obligații similare;

f) impozite;

g) terminarea contractului de muncă;

h) prime ce urmează a se acorda personalului în funcție de profitul realizat, potrivit prevederilor legale sau contractuale;

i) provizioane în legătură cu acorduri de concesiune;

j) provizioane pentru contracte cu titlu oneros;

k) alte provizioane.

(2) Contabilitatea provizioanelor se ține pe feluri, în funcție de natura, scopul sau obiectul pentru care au fost constituite.

**357. -** Tratatamentul provizioanelor pentru dezafectarea imobilizărilor corporale este prevăzut la subsecțiunea 4.4.3. "Imobilizări corporale" din prezentele reglementări.

**Provizioane pentru restructurare**

### **358. -**

(1) Provizioanele pentru restructurare se pot constitui în următoarele situații:

- a) vânzarea sau încetarea activității unei părți a afacerii;
- b) închiderea unor sedii ale entității;
- c) modificări în structura conducerii, de exemplu, eliminarea unui nivel de conducere;
- d) reorganizări fundamentale care au un efect semnificativ în natura și scopul activităților entității.

(2) În cazul în care restructurarea este la nivelul grupului, provizionul pentru restructurare se recunoaște atât în situațiile financiare anuale individuale ale entității din grup afectate de restructurare, cât și în cele consolidate.

(3) Provizioanele de restructurare, în cazul unei obligații legale, se constituie cu respectarea condițiilor generale de recunoaștere a provizioanelor și a prevederilor legale.

(4) O entitate are o obligație implicită care determină constituirea unui provizion pentru restructurare atunci când sunt îndeplinite condițiile generale de recunoaștere a provizioanelor și entitatea:

a) dispune de un plan oficial detaliat pentru restructurare, care să stipuleze cel puțin:

- activitatea sau partea de activitate la care se referă;
- principalele locații afectate de planul de restructurare;
- numărul aproximativ de angajați care vor primi compensații pentru încetarea activității, distribuția și posturile acestora;
- cheltuielile implicate; și
- data de la care se va implementa planul de restructurare; și

b) a provocat celor afectați o așteptare că va realiza restructurarea prin începerea implementării aceluși plan sau prin anunțarea principalelor sale caracteristici celor afectați de acesta.

În cazul în care o entitate începe un plan de restructurare sau anunță principalele sale caracteristici celor afectați numai după data bilanțului, dacă restructurarea este semnificativă și neprezentarea ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza situațiilor financiare, este necesară prezentarea de informații în acest sens.

### **359. -**

(1) Un provizion aferent restructurării va include numai costurile directe generate de restructurare, și anume cele care:

- sunt generate în mod necesar de procesul de restructurare; și
- nu sunt legate de desfășurarea continuă a activității entității.

(2) Un provizion pentru restructurare nu trebuie să includă costuri precum cele legate de:

- recalificarea sau mutarea personalului permanent;
- marketing; sau
- investițiile în noi sisteme și rețele de distribuție.

Aceste cheltuieli referitoare la administrarea viitoare a activității nu reprezintă datoriile de restructurare la data bilanțului.

### **Provizioane pentru pensii**

### **360. -**

(1) Provizioanele pentru pensii se referă la sumele ce vor fi plătite de entitate după ce angajații au părăsit entitatea. Acestea se constituie atunci când entitatea are prevăzută prin actul constitutiv sau contractul de muncă obligația achitării unor sume cu titlu de pensie, după ce angajații au părăsit entitatea. La constituirea acestor provizioane se vor avea în vedere și prevederile legislației în vigoare.

(2) Valoarea provizioanelor pentru pensii se stabilește, de regulă, de către specialiști în domeniu. La determinarea lor se ține seama de vârsta, vechimea în muncă și rotația personalului în cadrul entității.

(3) Provizioanele pentru pensii se recunosc pe parcursul perioadei de muncă rămase până la pensie.

#### **Provizioane pentru impozite**

##### **361. -**

(1) Provizioanele pentru impozite se constituie pentru sumele viitoare de plată datorate bugetului de stat, în condițiile în care sumele respective nu sunt reflectate ca datorie în relația cu statul.

(2) Aceste provizioane se constituie, de exemplu, pentru: diferențe de impozite rezultate din operațiuni de control nefinalizate; impozite pentru care entitatea are deschise procese în instanță; rezerve din facilități fiscale sau alte rezerve pentru care în legislația fiscală există prevederi referitoare la impozitarea acestora, precum și în alte situații care pot genera datorii sub forma impozitului pe profit/excedent.

#### **Provizioane pentru terminarea contractului de muncă**

##### **362. -**

(1) Provizioanele pentru terminarea contractului de muncă se constituie pentru obligațiile asumate de entitate în relație cu angajații, pentru terminarea contractului de muncă de exemplu, obligații rezultate din contractul colectiv de muncă, de a plăti o sumă în corelare cu numărul de ani lucrați în entitate.

(2) Aceste provizioane se recunosc atunci când există certitudinea achitării lor într-o perioadă previzibilă de timp.

#### **Provizioane pentru contracte cu titlu oneros**

##### **363. -**

(1) Dacă o entitate are un contract cu titlu oneros, obligația contractuală actuală prevăzută în contract trebuie recunoscută și evaluată ca provizion.

(2) Un contract cu titlu oneros reprezintă un contract în care costurile inevitabile aferente îndeplinirii obligațiilor contractuale depășesc beneficiile economice preconizate a fi obținute din contractul în cauză. Costurile inevitabile ale unui contract reflectă costul net de ieșire din contract, adică valoarea cea mai mică dintre costul îndeplinirii contractului și eventualele compensații sau penalități generate de neîndeplinirea contractului.

(3) Înainte de a constitui un provizion separat pentru un contract cu titlu oneros, o entitate recunoaște orice pierdere din deprecierea activelor alocate contractului în cauză.

#### **Alte provizioane**

##### **364. -**

(1) În categoria altor provizioane se includ provizioane constituite pentru:

- alte beneficii pe care entitatea urmează să le plătească angajaților sau persoanelor dependente de aceștia, care nu sunt legate de restructurare, pensii sau terminarea contractului de muncă;

- cheltuielile legate de protecția mediului înconjurător pentru: protejarea aerului; gestiunea apelor uzate; gestiunea deșeurilor, protejarea solului, a apelor subterane și a apelor de suprafață; protejarea biodiversității și a peisajului; alte activități de protejare a mediului înconjurător;

- obligații asumate în comun cu o terță parte etc.

(2) Provizioanele incluse la "Alte provizioane" trebuie descrise în notele explicative, dacă acestea sunt semnificative.

#### **4.11.3. Evaluarea provizioanelor**

##### **365. -**

(1) Valoarea recunoscută ca provizion trebuie să constituie cea mai bună estimare la data bilanțului a costurilor necesare stingerii obligației curente.

(2) Cea mai bună estimare a costurilor necesare stingerii datoriei curente este suma pe care o entitate ar plăti-o, în mod rațional, pentru stingerea obligației la data bilanțului sau pentru transferarea acesteia unei terțe părți la acel moment.



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

(4) Cheltuielile cu actualizarea provizioanelor reprezintă cheltuieli financiare (cont 681 "Cheltuieli de exploatare privind amortizarile provizioanelor și ajustările pentru depreciere").

(5) Actualizarea provizioanelor se efectuează de către persoane specializate, la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar pentru care se impune o asemenea actualizare. Rata de actualizare utilizată trebuie să reflecte evaluările curente pe piață ale valorii-timp a banilor și ale riscurilor specifice datoriei.

**366. -**

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

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

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

#### **4.11.4. Rambursări în legătură cu provizioanele**

**367. -** Câștigurile rezultate din cedarea preconizată a activelor nu trebuie luate în considerare în evaluarea unui provizion, chiar dacă cedarea preconizată este strâns legată de evenimentul care generează constituirea provizionului. Entitatea recunoaște câștigurile din cedările preconizate de active în conformitate cu prevederile de la subsecțiunea 4.4.3. "Imobilizări corporale".

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

**369. -**

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

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

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

## **Secțiunea 4.12**

### **Subvenții**

**370. -**

(1) În categoria subvențiilor se cuprind subvențiile aferente activelor și subvențiile aferente veniturilor. Acestea pot fi primite de la: guvernul propriu-zis, agenții guvernamentale și alte instituții similare naționale și internaționale.

(2) Subvențiile guvernamentale sunt uneori denumite în alte moduri, cum ar fi: subsidii, alocații, prime sau transferuri.

(3) Subvențiile guvernamentale reprezintă asistența acordată de guvern sub forma unor transferuri de resurse către o entitate în schimbul conformării, în trecut sau în viitor, cu anumite condiții referitoare la activitatea de exploatare a entității. Subvențiile exclud acele forme de asistență guvernamentală cărora nu li se poate atribui, în mod rezonabil, o anumită valoare, precum și acele tranzacții cu guvernul care nu se pot distinge de operațiunile comerciale normale ale entității.

**371. -** În cadrul subvențiilor se reflectă distinct:

- subvenții guvernamentale;
- împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții;
- alte sume primite cu caracter de subvenții.

**372. -**

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

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

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

**373. -** Subvențiile aferente veniturilor cuprind toate subvențiile, altele decât cele pentru active.

**374. -**

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

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

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

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

**375. -**

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

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

a) din punctul de vedere al contului de profit și pierdere:

- în cursul fiecărei luni se evidențiază cheltuielile după natura lor;
- la sfârșitul lunii se evidențiază la venituri subvențiile corespunzătoare cheltuielilor efectuate;

b) din punctul de vedere al bilanțului:

- creanța din subvenții se recunoaște în corespondență cu veniturile din subvenții, dacă au fost efectuate cheltuielile suportate din aceste subvenții, sau pe seama veniturilor amânate, dacă aceste cheltuieli nu au fost efectuate încă;
- periodic, odată cu cererea de rambursare a contravalorii cheltuielilor suportate sau pe baza altor documente prin care se stabilesc și se aprobă sumele cuvenite, se procedează la regularizarea sumelor înregistrate drept creanță din subvenții.

**376. -**

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

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

### **377. -**

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

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

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

(4) În anumite circumstanțe, o subvenție guvernamentală poate fi acordată în scopul oferirii de ajutor financiar imediat unei entități. Astfel de subvenții pot fi limitate la o anumită entitate și pot să nu fie disponibile unei categorii întregi de beneficiari. În acest caz, recunoașterea subvenției în contul de profit și pierdere are loc în perioada în care entitatea îndeplinește condițiile pentru primirea subvenției.

**378. -** Entitatea prezintă în notele explicative informații referitoare la subvențiile primite, destinația acestora și elementele care justifică îndeplinirea condițiilor necesare pentru acordarea subvențiilor.

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

### **380. -**

(1) Subvențiile nu trebuie înregistrate direct în conturile de capital și rezerve deoarece acestea reprezintă sume acordate sub rezerva îndeplinirii anumitor condiții de către societatea de asigurare și/sau reasigurare.

(2) Subvențiile pentru active, inclusiv subvențiile nemonetăre la valoarea justă, se înregistrează în contabilitate ca subvenții pentru investiții și se recunosc în bilanț (contul 445 "Subvenții pentru investiții"). și se înregistrează ca venit curent în contul de profit și pierdere pe măsura înregistrării cheltuielilor cu amortizarea sau la casarea ori cedarea activelor.

(3) Veniturile din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete se prezintă în contul de profit și pierdere ca parte a cifrei de afaceri nete, iar celelalte venituri din subvenții se prezintă în contul de profit și pierdere ca o corecție a cheltuielilor pentru care au fost acordate sau ca elemente de venituri, potrivit structurii prevăzute în acest sens.

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

### **382. -**

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

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

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

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

### **Secțiunea 4.13** **Capitaluri proprii**

**383.** - Capitalul și rezervele (capitaluri proprii) reprezintă dreptul acționarilor asupra activelor unei entități, după deducerea tuturor datoriilor. Capitalurile proprii pentru societățile pe acțiuni cuprind: aporturile de capital, primele de capital, rezervele, rezultatul reportat, rezultatul exercițiului financiar (profit/pierdere).

**384.** - La elaborarea situațiilor financiare, entitățile adoptă conceptul financiar de capital. Conform acestui concept, capitalul este sinonim cu activele nete sau cu capitalurile proprii ale entității.

#### **4.13.1. Capital**

**385.** - Capitalul este reprezentat de capitalul social, patrimoniul regiei etc., în funcție de forma juridică a entității.

**386.** -

(1) Capitalul social subscris și vărsat se înregistrează distinct în contabilitate, pe baza actelor de constituire a persoanei juridice și a documentelor justificative privind vărsămintele de capital.

(2) Contabilitatea analitică a capitalului social se ține pe acționari, cuprinzând numărul și valoarea nominală a acțiunilor sau a părților sociale subscrise și vărsate.

(3) Principalele operațiuni care se înregistrează în contabilitate cu privire la majorarea capitalului societăților pe acțiuni sunt: subscrierea și emisiunea de noi acțiuni, încorporarea rezervelor și alte operațiuni, potrivit legii.

(4) Operațiunile care se înregistrează în contabilitate cu privire la micșorarea capitalului societăților pe acțiuni sunt, în principal, următoarele: reducerea numărului de acțiuni sau părți sociale sau diminuarea valorii nominale a acestora ca urmare a retragerii unor acționari, răscumpărarea acțiunilor, acoperirea pierderilor contabile din anii precedenți sau alte operațiuni, potrivit legii.

(5) Capitalul social prezentat în situațiile financiare anuale trebuie să corespundă cu cel înregistrat la oficiul registrului comerțului.

**387.** - Acțiunile proprii răscumpărate, potrivit legii, sunt prezentate în bilanț ca o corecție a capitalului propriu și sunt specifice societăților pe acțiuni.

**388.** -

(1) Câștigurile sau pierderile legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii ale entității (acțiuni) nu sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Contravaloarea primită sau plătită în urma unor astfel de operațiuni este recunoscută direct în capitalurile proprii și se prezintă distinct în bilanț, respectiv în Situația modificărilor capitalului propriu, astfel:

- câștigurile sunt reflectate în contul 141 "Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii";
- pierderile sunt reflectate în contul 149 "Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii".

(2) Nu reprezintă câștiguri sau pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii ale entității diferențele de curs valutar dintre momentul subscrierii acțiunilor și momentul vărsării contravalorii acestora, acestea fiind recunoscute la venituri sau cheltuieli financiare, după caz.

(3) Câștigurile legate de instrumentele de capitaluri proprii se determină ca diferență între prețul de vânzare al instrumentelor de capitaluri proprii și valoarea lor de răscumpărare, respectiv între valoarea nominală a instrumentelor anulate și valoarea lor de răscumpărare.

(4) Pierderile legate de instrumentele de capitaluri proprii se determină ca diferență între valoarea de răscumpărare a instrumentelor de capitaluri proprii și prețul lor de vânzare, respectiv între valoarea de răscumpărare a instrumentelor anulate și valoarea lor nominală.

(5) Cheltuielile legate de emiterea instrumentelor de capitaluri proprii sunt reflectate direct în capitalurile proprii (cont 149 "Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii") atunci când nu sunt îndeplinite condițiile pentru recunoașterea lor ca imobilizări necorporale (cont 501 "Cheltuieli de constituire").

(6) Soldul debitor al contului 149 "Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii" poate fi acoperit din rezultatul reportat și alte elemente ale capitalurilor proprii, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor.

**389.** - În notele explicative trebuie cuprinse informații referitoare la operațiunile care au afectat instrumentele de capitaluri proprii ale entității.

**390.** - În cazul fuziunii prin absorbție, valoarea acțiunilor deținute de societatea absorbită în capitalul societății absorbante se evidențiază de societatea absorbantă, cu ocazia preluării elementelor de bilanț ale societății absorbite, în contul 1095 "Acțiuni proprii reprezentând titluri deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă".

**4.13.2.** Prime legate de capital \*pentru societățile pe acțiuni

**391.** -

(1) Primele legate de capital cuprind primele de emisiune, fuziune, aport și de conversie.

(2) Conturile corespunzătoare primelor legate de capital pot avea numai sold creditor.

(3) Prima de emisiune se determină ca diferență între prețul de emisiune de noi acțiuni sau părți sociale și valoarea nominală a acestora.

(4) Prima de fuziune se determină ca diferență între valoarea aportului rezultat din fuziune și valoarea cu care a crescut capitalul social al societății absorbante.

(5) Prima de aport se calculează ca diferență între valoarea bunurilor aportate și valoarea nominală a capitalului social cu care au fost remunerate aceste aporturi.

(6) Prima de conversie a obligațiilor în acțiuni se calculează ca diferență între valoarea nominală a obligațiilor corespunzătoare împrumuturilor obligatate și valoarea acțiunilor emise potrivit prevederilor contractuale, atunci când valoarea obligațiilor depășește valoarea acțiunilor corespunzătoare.

**391<sup>1</sup>.** - Societățile care participă la operațiuni de reorganizare, potrivit legii, și decid să păstreze rezervele constituite pentru scopuri fiscale pot repune rezervele respective pe seama primelor de capital (articol contabil 10412/10422/10432 «Prime de fuziune/divizare» = 10618/10628/10638 «Alte rezerve»), în limita primelor aferente operațiunilor respective.

**4.13.3.** Rezerve din reevaluare

**392.** -

(1) Plusul sau minusul rezultat din reevaluarea imobilizărilor corporale, în conformitate cu prevederile prezentelor reglementări, trebuie reflectat în debitul sau creditul contului 105 "Rezerve din reevaluare", după caz, cu respectarea prevederilor privind reevaluarea imobilizărilor corporale din prezentele reglementări.

(2) Evidențierea rezervelor din reevaluare trebuie efectuată pe fiecare imobilizare corporală în parte și pe fiecare operațiune de reevaluare care a avut loc.

(3) Diminuarea rezervelor din reevaluare poate fi efectuată numai în limita soldului creditor existent, aferent imobilizării respective.

(4) Rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale au caracter nedistribuibil. Diminuarea rezervelor din reevaluare se poate efectua numai cu respectarea prevederilor subsecțiunii 3.4.1 "Reevaluarea imobilizărilor corporale" din prezentele reglementări.

**4.13.4.** Rezerve legale și alte rezerve

**393.** -

(1) Contabilitatea rezervelor se ține pe categorii de rezerve: rezerve legale, rezerve statutare sau contractuale și alte rezerve.

- (2) Rezervele legale se constituie anual din profitul/excedentul entității, în cotele și limitele prevăzute de lege, și din alte surse prevăzute de lege.
- (3) Rezervele legale pot fi utilizate numai în condițiile prevăzute de lege.
- (4) Rezervele statutare sau contractuale se constituie anual din profitul/excedentul net al entității, conform prevederilor din actul constitutiv al acesteia.
- (5) Alte rezerve neprevăzute de lege sau de statut pot fi constituite facultativ pe seama profitului/excedentului net pentru acoperirea pierderilor contabile/deficitelor sau în alte scopuri, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor/membrilor, cu respectarea prevederilor legale.

**4.13.5. Rezultatul exercițiului financiar, rezultatul reportat, repartizarea profitului/excedentului și acoperirea pierderii contabile/deficitului**  
**394. -**

- (1) În contabilitate, profitul/excedentul sau pierderea/deficitul se stabilește cumulativ de la începutul exercițiului financiar.
- (2) Rezultatul exercițiului se determină ca diferență între veniturile și cheltuielile exercițiului.
- (3) Rezultatul definitiv al exercițiului financiar se stabilește la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit/excedent și pierdere/deficit.

**395. -**

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

(2) Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul/excedentul exercițiului financiar curent, în baza unor prevederi legale, se înregistrează prin articolul contabil 129 «Repartizarea profitului/excedentului» = 106 «Rezerve». Profitul contabil/Excedentul rămas după această repartizare se preia la începutul exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale în contul 117 «Rezultatul reportat», de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații hotărâte de adunarea generală a acționarilor/membrilor, cu respectarea prevederilor legale.

**396. -**

- (1) Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil/excedentului se efectuează după adunarea generală a acționarilor/membrilor care a aprobat repartizarea profitului/excedentului, prin înregistrarea sumelor reprezentând dividende cuvenite acționarilor, distribuiri către membri, după caz, rezerve și alte destinații, potrivit legii.

(2) Închiderea conturilor 121 «Profit/excedent sau pierdere/deficit» și 129 «Repartizarea profitului/excedentului» se efectuează la începutul exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale. Ca urmare, cele două conturi apar cu soldurile corespunzătoare, în bilanțul întocmit pentru exercițiul financiar la care se referă situațiile financiare anuale.

(3) În contul 117 «Rezultatul reportat» se evidențiază distinct rezultatul reportat provenit din preluarea la începutul exercițiului financiar curent a rezultatului din contul de profit/excedent și pierdere/deficit al exercițiului financiar precedent, precum și rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile, respectiv din corectarea erorilor contabile.

**397. -**

- (1) Pierderea contabilă reportată/Deficitul reportat se acoperă din profitul/excedentul exercițiului financiar curent, după aprobarea situațiilor financiare anuale conform legii, și cel reportat aferent exercițiilor financiare precedente, din rezerve, prime de capital și capital social, fond inițial, alte fonduri ale societăților mutuale, după caz, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor/membrilor, cu respectarea prevederilor legale.

(2) În lipsa unor prevederi legale exprese, ordinea surselor din care se acoperă pierderea contabilă/deficitul este la latitudinea adunării generale a acționarilor/membrilor, respectiv a consiliului de administrație.

**4.13.6. Distribuirea de dividende în cursul exercițiului financiar**

**397<sup>1</sup>. -** Asigurătorii și/sau reasigurătorii care au optat, potrivit legii, să repartizeze dividende în cursul exercițiului financiar evidențiază acea repartizare în contul 465 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar» (articol contabil 465 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar» = 456 «Decontări cu acționarii/asociații privind capitalul»).

**397<sup>2</sup>.** - Dividendele repartizate conform pct. 397<sup>1</sup> se regularizează pe seama dividendelor distribuite pe baza situațiilor financiare anuale aprobate potrivit legii (articol contabil 457 «Dividende de plată» = 465 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar»).

**397<sup>3</sup>.** -

(1) Societățile care primesc dividende în condițiile pct. 397<sup>1</sup> evidențiază sumele corespunzătoare acestora pe seama datoriilor (articol contabil 461 «Debitori diverși»/analitic distinct = 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende»).

(2) Regularizarea sumelor prevăzute la alin. (1) se efectuează pe seama dividendelor cuvenite în baza situațiilor financiare anuale aprobate, conform legii, ale societății care a optat să efectueze repartizări interimare de dividende (articole contabile 461 «Debitori diverși» = 761 «Venituri din imobilizări financiare» și 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende» = 461 «Debitori diverși»/analitic distinct).

**4.13.7. Fonduri specifice societăților mutuale**

**397<sup>4</sup>.** -

(1) Fondurile mutuale proprii cuprind fondul inițial, fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile, alte fonduri - contribuții suplimentare, alte fonduri prevăzute în actul constitutiv, rezervele, rezultatul reportat și rezultatul exercițiului financiar (excedent/deficit).

(2) Fondul inițial se constituie la dispoziția societății mutuale prin aportul în numerar al membrilor fondatori în vederea constituirii societății și se utilizează pentru acoperirea cheltuielilor de constituire și finanțarea activității acesteia ulterior autorizării de funcționare, conform prevederilor actului constitutiv.

(3) Fondul inițial poate fi utilizat, în conformitate cu hotărârea adunării generale a membrilor, și pentru acoperirea totală sau parțială a pierderilor societății mutuale, dacă actul constitutiv prevede astfel, cu respectarea prevederilor legale.

(4) Membrii fondatori ai societății mutuale au dreptul să încaseze o dobândă raportată la valoarea propriei contribuții vărsate la fondul inițial sau, în cazul restituirilor parțiale, la valoarea rămasă din contribuția vărsată la fondul inițial.

(5) Contabilitatea analitică a fondului inițial se ține pe membri fondatori.

(6) În scopul acoperirii oricăror pierderi rezultate din activitatea desfășurată, societățile mutuale constituie un fond de echilibrare pentru situații nefavorabile, prin alocarea unei părți din excedentul anual realizat.

(7) Societățile mutuale pot constitui din excedentul anual distribuibil și alte resurse financiare, inclusiv fonduri de rezervă statutare care pot fi utilizate pentru acoperirea pierderilor contabile sau în alte scopuri.

(8) Operațiunile care se înregistrează în contabilitate cu privire la majorarea/diminuarea fondurilor mutuale sunt:

- a) constituirea, utilizarea și restituirea fondului inițial;
- b) cesiunea dreptului de restituire a contribuției la fondul inițial;
- c) constituirea și utilizarea fondului de echilibrare pentru situații nefavorabile;
- d) constituirea și utilizarea contribuțiilor suplimentare;
- e) repartizarea excedentului/acoperirea deficitului;
- f) alte operațiuni, potrivit legii.

#### **Secțiunea 4.14**

Contabilitatea operațiunilor realizate în cadrul contractelor de asocieri în participație

**398.** -

(1) Evidența asocierii în participație se organizează atât la nivelul asocierii, cât și în contabilitatea fiecărui coparticipant cu ajutorul contului 458 "Decontări din operațiuni în participație", analitic distinct pe fiecare coparticipant.

(2) Evidența decontărilor din operațiuni în asocieri în participație, respectiv a decontării cheltuielilor și veniturilor realizate din operațiuni în asocieri în participație, precum și a sumelor virate între coparticipanți, se realizează cu ajutorul contului 458 "Decontări din operațiuni în participație".

**399. -**

(1) Societatea care conduce evidența asocierii în participație ține evidență și întocmește balanță de verificare distincte de cele corespunzătoare activității proprii.

(2) În ceea ce privește imobilizările corporale și necorporale puse la dispoziția asocierii, acestea sunt cuprinse în evidența contabilă a celui care le deține în proprietate.

(3) Cheltuielile și veniturile determinate de operațiunile asocierilor în participație se contabilizează distinct de către unul dintre asociați, conform prevederilor contractului de asociere, cu respectarea prevederilor pct. 6.

La sfârșitul perioadei de raportare, cheltuielile și veniturile înregistrate pe naturi se transmit pe bază de decont fiecărui asociat, în vederea înregistrării acestora în contabilitatea proprie.

(4) La data bilanțului, bunurile de natura stocurilor, creanțelor, disponibilităților, precum și a datoriilor asocierii în participație, se înscriu în situațiile financiare anuale ale asociatului care conduce evidența asocierii.

#### **Secțiunea 4.15**

##### **Contabilitatea operațiunilor derulate de grupurile de interes economic**

**400. -**

(1) Grupurile de interes economic înregistrează în contabilitate operațiunile derulate în funcție de prevederile contractelor încheiate.

(2) În cazul operațiunilor pe care grupul de interes economic le derulează în nume propriu, acesta înregistrează veniturile și cheltuielile ocazionate, după natura lor.

(3) În cazul operațiunilor derulate în numele membrilor care compun grupul de interes economic, acesta înregistrează la venituri doar eventualul comision convenit, operațiunile fiind înregistrate în conturi de terți.

**401. -** Grupurile de interes economic completează situațiile financiare anuale în funcție de informațiile corespunzătoare activității desfășurate.

#### **SECȚIUNEA 4.16**

##### **Prezentarea contului de profit/excedent și pierdere/deficit**

**402. -**

(1) Contul de profit/excedent și pierdere/deficit este format din:

- Contul tehnic al asigurării generale;
- Contul tehnic al asigurării de viață;
- Contul netehnic.

(2) Contul tehnic al asigurării generale se întocmește pentru activitatea de asigurări generale directe și domeniile corespunzătoare de reasigurare.

(3) Contul tehnic al asigurării de viață se întocmește pentru activitatea de asigurare de viață și domeniile corespunzătoare de reasigurare.

(4) Societățile a căror activitate constă în întregime în operațiuni de reasigurare întocmesc contul tehnic al asigurării generale pentru totalitatea operațiunilor. Această prevedere se aplică și societăților care practică activitatea de asigurări generale directă și totodată reasigurarea.



**403.** Formatul cerut pentru contul tehnic al asigurării generale este următorul:

**I.** Contul tehnic al asigurării generale

**1.** Venituri realizate din prime, nete de reasigurare

**a)** venituri din prime brute subscrise (+)

**b)** prime cedate în reasigurare (-)

**c)** variația rezervei de prime sume brute (+/-)

**d)** variația rezervei de prime, cedate în reasigurare (+/-)

**2.** Cota din venitul net (diferența între veniturile și cheltuielile din plasamente) al plasamentelor transferată din contul netehnic (poz. III 6) (+)

**3.** Alte venituri tehnice, nete de reasigurare (+)

**4.** Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare

**a)** daune plătite:

- sume brute

- partea reasigurătorilor (-)

**b)** variația rezervei de daune, netă de reasigurare: (+/-)

- suma brută

- partea reasigurătorilor (-)

**5.** Variația altor rezerve tehnice, nete de reasigurare, din care:

**a)** Variația rezervei pentru riscuri neexpire (+/-)

**b)** Variația rezervei de catastrofă (+/-)

**c)** Variația altor rezerve tehnice (+/-)

**6.** Variația rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri, netă de reasigurare (+/-)

**7.** Cheltuieli de exploatare nete

**a)** cheltuieli de achiziție

**b)** variația sumei cheltuielilor de achiziție reportate (+/-)

**c)** cheltuieli de administrare

**d)** comisioane primite de la reasigurători și participări la beneficii (-)

**8.** Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare

**9.** Rezultat tehnic al asigurării generale (poz. III 1)

**404.** Formatul cerut pentru contul tehnic al asigurării de viață este următorul:

**II.** Contul tehnic al asigurării de viață

**1.** Venituri realizate din prime, nete de reasigurare:

**a)** venituri din prime brute subscrise (+)

**b)** prime cedate în reasigurare (-)

**c)** variația rezervei de prime, netă de reasigurare (+/-)

**2.** Venituri din plasamente:

**a)** Venituri din participări la societățile în care există interese de participare, cu prezentarea distinctă a veniturilor din plasamente la entitățile afiliate

**b)** Venituri din alte plasamente, cu prezentarea distinctă a veniturilor din plasamente la entitățile afiliate:

- venituri provenind din terenuri și construcții
- venituri provenind din alte plasamente
- c) Venituri din ajustări pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor
- d) Venituri provenind din realizarea plasamentelor
- 3. Plusvalori nerealizate din plasamente**
- 4. Alte venituri tehnice, nete de reasigurare**
- 5. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare**
- a) sume plătite:
  - sume brute
  - partea reasigurătorilor (-)
- b) variația rezervei de daune (+/-)
  - suma brută
  - partea reasigurătorilor (-)
- 6. Variația rezervelor tehnice privind asigurările de viață (+/-):**
- a) variația rezervei matematice
  - suma brută
  - partea reasigurătorilor (-)
- b) variația rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri
  - suma brută
  - partea reasigurătorilor (-)
- c) variația altor rezerve tehnice
  - suma brută
  - partea reasigurătorilor (-)
- 7. Variația rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (+/-),**
  - suma brută
  - partea reasigurătorilor (-)
- 8. Cheltuieli de exploatare nete:**
- a) cheltuieli de achiziție
- b) variația sumei cheltuielilor de achiziții reportate (+/-)
- c) cheltuieli de administrare
- d) comisioane primite de la reasigurători și participări la beneficii (-)
- 9. Cheltuieli cu plasamente:**
- a) cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile
- b) cheltuieli privind ajustări pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor
- c) pierderi provenind din realizarea plasamentelor
- 10. Minusvalori nerealizate din plasamente**
- 11. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare**

- 12.** Cota din venitul net al plasamentelor transferată în contul netehnic (poz. III 4)
- 13.** Rezultat tehnic al asigurării de viață (poz. III 2)
- 405.** Formatul cerut pentru contul netehnic este următorul:
  - III.** Contul netehnic
    - 1.** Rezultatul tehnic al asigurării generale (poz. I 10)
    - 2.** Rezultatul tehnic al asigurării de viață (poz. II 13)
    - 3.** Venituri din plasamente:
      - a)** Venituri din participări la societățile în care există interese de participare, cu prezentarea distinctă a veniturilor din plasamente la entitățile afiliate
      - b)** Venituri din alte plasamente, cu prezentarea distinctă a veniturilor din plasamente la entitățile afiliate:
        - (i)** venituri provenind din terenuri și construcții
        - (ii)** venituri provenind din alte plasamente
      - c)** Venituri din ajustări pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor
      - d)** Venituri provenind din realizarea plasamentelor
    - 4.** Plus valori nerealizate din plasamente
    - 5.** Cota din venitul net al plasamentelor transferată din contul tehnic al asigurării de viață (poz. II 12)
    - 6.** Cheltuieli cu plasamentele:
      - a)** Cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile
      - b)** Cheltuieli privind ajustările pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor
      - c)** Pierderi provenind din realizarea plasamentelor
    - 7.** Minusvalori nerealizate din plasamente
    - 8.** Cota din venitul net al plasamentelor transferată în contul tehnic al asigurărilor generale (poz. 12)
    - 9.** Alte venituri netehnice
    - 10.** Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare
    - 11.** Rezultatul curent
      - (i)** Profit/Excedent
      - (ii)** Pierdere/Deficit
    - 12.** Venituri extraordinare
    - 13.** Cheltuieli extraordinare
    - 14.** Rezultatul extraordinar
      - (i)** Profit/Excedent
      - (ii)** Pierdere/Deficit
    - 15.** Venituri totale
    - 16.** Cheltuieli totale
    - 17.** Rezultatul brut
      - (i)** Profit/Excedent
      - (ii)** Pierdere/Deficit
    - 18.** Impozit pe profit/excedent

19. Alte impozite (care nu figurează la pozițiile precedente)

20. Rezultatul net al exercițiului

(i) Profit/Excedent

(ii) Pierdere/Deficit

#### SECȚIUNEA 4.17

Dispoziții speciale cu privire la contul de profit/excedent și pierdere/deficit

**406.** - Contul de profit/excedent și pierdere/deficit cuprinde: veniturile și cheltuielile exercițiului, grupate după natura lor, precum și rezultatul exercițiului (profit/excedent sau pierdere/deficit).

**407.** - Conturile sintetice de venituri și de cheltuieli se pot dezvolta pe conturi analitice, în funcție de necesitățile impuse de anumite reglementări sau potrivit necesităților proprii ale entității.

Prevederi referitoare la elementele din contul de profit/excedent și pierdere/deficit

**408.** Prime brute subscrise

Contul tehnic al asigurării generale poz: II (a)

Contul tehnic al asigurării de viață: poz. III (a)

Primele brute subscrise cuprind toate sumele aferente contractelor de asigurare care intră în vigoare în cursul exercițiului financiar, independent de faptul că aceste sume se referă în întregime sau în parte la un exercițiu ulterior. Primele brute subscrise mai includ:

(i) primele rămase de contabilizat, atunci când calculul primei se poate face numai la sfârșitul exercițiului financiar;

(ii) - primele unice, inclusiv anuitățile;

- în asigurarea de viață, primele unice rezultate din rezerva pentru beneficii și risturnuri, în măsura în care acestea trebuie considerate ca prime pe baza contractelor de asigurare emise,

(iii) prime adiționale în cazul plăților semestriale, trimestriale sau lunare și sumele suplimentare plătite de deținătorii de poliță pentru acoperirea costurilor de achiziție aferente polițelor emise;

(iv) în cazul coasigurării, cota-parte ce revine societății din valoarea totală a primelor;

(v) primele de reasigurare convenite din cedare și retrocedare aferente polițelor contractelor de asigurare emise, inclusiv intrările în portofoliu, după deducerea:

- ieșirilor din portofoliu în favoarea societăților cedente și retrocedente;

- anulărilor.

Toate primele menționate mai sus nu includ taxe sau impozite care pot fi percepute, referitor la acestea.

Primele brute subscrise, primele încasate și de încasat, inclusiv primele de reasigurare încasate și de încasat, aferente tuturor contractelor de asigurare și contractelor de reasigurare, care intră în vigoare în exercițiul financiar, înainte de deducerea oricăror sume din acestea.

Evidențierea în contabilitate pe venituri a primei brute subscrise aferente unui contract de asigurare se va efectua conform normelor în vigoare.

**408<sup>1</sup>.** - Pentru societățile mutuale de asigurări, contribuțiile fixe și variabile definite potrivit legii sunt asimilate primelor brute subscrise aferente asigurărilor directe.

**409.** Primele cedate în reasigurare

Contul tehnic al asigurării generale: poz. I 1 (b)

Contul tehnic al asigurării de viață: poz. II 1 (b)

Primele cedate în reasigurare cuprind partea cedată în reasigurare a primelor brute subscribe în baza contractelor de reasigurare încheiate de către societate.

Partea aferentă intrărilor în portofoliu ce urmează a fi plătite societății care acceptă în reasigurare la încheierea sau modificarea contractului de reasigurare trebuie adăugate.

Partea aferentă ieșirilor din portofoliu (în urma rezilierii contractelor sau diminuării sumelor de plătit) ce urmează a fi încasate de la societatea care acceptă în reasigurare trebuie scăzute.

#### **410. Variația rezervei pentru prime, nete de reasigurare**

Contul tehnic al asigurării: poziția I 1c) și d)

Contul tehnic al asigurării de viață: poziția II 1c)

În cazul asigurărilor de viață, variația rezervei de primă este prezentată în cadrul acestui post, în măsura în care aceasta nu a fost inclusă în variația rezervei matematice, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

#### **411. Cheltuieli cu daunele**

Contul tehnic al asigurării generale: poz. I 4

Contul tehnic al asigurării de viață: poz. II 5

(1) Cheltuielile cu daunele cuprind sumele plătite aferente exercițiului financiar, majorate cu rezerva de daune și diminuate cu rezerva de daune aferentă exercițiului financiar anterior.

Aceste sume cuprind anuitățile, răscumpărările, intrările și ieșirile aferente rezervei de daune în favoarea și provenind de la societățile cedente și de la societățile care acceptă în reasigurare, cheltuielile externe și interne de administrare a daunelor și cheltuielile pentru daune apărute dar nedecarate. Sumele recuperabile rezultate în urma acțiunilor de recuperare sau de subrogare trebuie scăzute.

(2) În cazul în care diferența dintre:

- valoarea rezervei de daune constituită la începutul exercițiului financiar pentru daune neachitate în cursul exercițiilor financiare anterioare și care rămân de plată, și

- sumele plătite în timpul exercițiului financiar pentru daune survenite în cursul exercițiilor financiare anterioare, precum și valoarea rezervei de daune la sfârșitul exercițiului financiar pentru astfel de daune rămase de achitat, este semnificativă, natura și amploarea acestor diferențe sunt prezentate în notele explicative.

#### **412. Participări la beneficii și risturnuri**

Contul tehnic al asigurării generale: poz. I 6

Contul tehnic al asigurării de viață: poz. II 6

(1) Participările la beneficii cuprind toate sumele imputabile exercițiului financiar care sunt plătite sau trebuie plătite asiguraților sau beneficiarilor, sau sumele acordate ca beneficii în favoarea acestora, inclusiv sumele utilizate pentru majorarea rezervelor tehnice sau pentru reducerea primelor viitoare, în măsura în care aceste sume reprezintă alocarea unui excedent sau a unui profit rezultând din ansamblul operațiunilor sau dintr-o parte a acestora, după deducerea sumelor incluse în cursul exercițiilor financiare anterioare și care nu mai sunt necesare.

(2) Risturnurile cuprind sumele care reprezintă o rambursare parțială de prime, efectuată pe baza performanței contractelor.

(3) Atunci când au valori semnificative, sumele atribuite pentru participările la beneficii și cele atribuite pentru risturnuri sunt prezentate separat în notele explicative.

#### **413. Cheltuieli de achiziție**

Contul tehnic al asigurării generale: poz. I 7. a)

Contul tehnic al asigurării de viață: poz. II 8. a)

(1) Cheltuielile de achiziție includ cheltuielile ocazionate de încheierea contractelor de asigurare. Ele cuprind atât cheltuielile direct atribuibile, cum sunt comisioanele de achiziții și cheltuielile de deschidere a dosarelor sau de admitere a contractelor de asigurare în portofoliu, cât și cheltuielile atribuibile indirecte, cum sunt cheltuielile de publicitate sau cheltuielile administrative legate de prelucrarea cererilor și de întocmirea contractelor.

(2) În cazul asigurărilor generale, cheltuielile de achiziție includ și comisionul de reînnoire a contractelor.

(3) În cazul asigurărilor de viață, comisionul de reînnoire este inclus în cheltuielile de administrare.

#### **414. Cheltuieli de administrare**

Contul tehnic al asigurării generale: poz. I 7. c)

Contul tehnic al asigurării de viață: poz. II 8. c)

Cheltuielile de administrare cuprind în special cheltuielile pentru încasarea primelor, de administrare a portofoliului, cheltuielile de gestionare a participărilor la beneficii și risturnuri precum și cheltuielile de reasigurare acceptate și cedate.

Ele cuprind de regulă cheltuielile de personal și cele cu amortizarea imobilizărilor corporale, în măsura în care acestea nu trebuie contabilizate în cheltuieli de achiziție, cheltuieli cu daunele sau cu plasamentele.

#### **415. Venituri și cheltuieli din/cu plasamente**

Contul tehnic al asigurării de viață: poz. II 2 și 9

Contul netehnic: poz. III 3 și 5

(1) Toate veniturile și cheltuielile din/cu plasamente referitoare la asigurările generale sunt indicate în contul netehnic.

(2) Toate veniturile și cheltuielile din/cu plasamente referitoare la asigurările de viață sunt indicate în contul tehnic al asigurării de viață.

(3) În cazul societăților care practică în același timp asigurări de viață și asigurări generale, veniturile și cheltuielile din/cu plasamente sunt indicate în contul tehnic al asigurării de viață, în măsura în care ele sunt legate direct de asigurarea de viață.

#### **416. Cota din venitul net al plasamentelor**

Contul tehnic al asigurării generale: poz. I 2

Contul tehnic al asigurării de viață: poz. II 12

Contul netehnic: poz. III 4 și 6

(1) Atunci când o parte din veniturile din plasamente este transferată în contul tehnic al asigurării generale, suma transferată va fi scăzută de la poz. III (6) din contul netehnic și adăugată la poz. I (2) din contul tehnic al asigurării generale.

(2) Atunci când o parte din veniturile din plasamente indicate în contul tehnic al asigurării de viață este transferată în contul netehnic, suma transferată va fi scăzută de la poz. II (12) din contul tehnic al asigurării de viață și adăugată la poz. III (4) din contul netehnic.

(3) În ambele cazuri de mai sus, motivele care au dus la realizarea acestor transferuri, ca și modul lor de calculare, trebuie prezentate în notele explicative.

#### **417. Plusvalorile și minusvalorile nerealizate din plasamente**

Contul tehnic al asigurării de viață: poz. II 3 și 10

Contul netehnic: poz. III 4 și 10

(1) Sumele înscrise la aceste poziții din contul tehnic al asigurării de viață și din contul netehnic se referă la plasamente care figurează la postul B din activul bilanțului, cu excepția terenurilor și construcțiilor, precum și a celor care figurează la postul C din activul bilanțului, respectiv "Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului", care sunt evaluate conform subsecțiunii 3.4.2 "Reevaluarea plasamentelor".

(2) În cadrul acestor posturi se înscrie diferența dintre:

- evaluarea plasamentelor la valoarea lor actuală și

- evaluarea lor la valoarea de achiziție.

### **Prevederi generale referitoare la elementele din contul de profit și pierdere**

#### **418. Veniturile și cheltuielile extraordinare**

(1) Veniturile și cheltuielile extraordinare sunt venituri și cheltuieli care nu provin din activitatea curentă a entității și, ca urmare, nu apar cu regularitate.

(2) În notele explicative se prezintă explicații privind valoarea și natura veniturilor și cheltuielilor extraordinare, cu excepția cazului în care aceste valori sunt ne semnificative pentru aprecierea rezultatelor. Similar, sunt prezentate veniturile și cheltuielile legate de un alt exercițiu financiar.

#### **419. - Impozit pe profit/excedent**

Entitățile trebuie să prezinte în notele explicative măsura în care impozitul pe profit/excedent afectează rezultatul curent și rezultatul extraordinar.

### **Secțiunea 4.18**

#### **Venituri și cheltuieli**

##### **4.18.1. Venituri**

#### **420. -**

(1) În categoria veniturilor se includ atât sumele sau valorile încasate sau de încasat în nume propriu din activități curente, cât și câștigurile din orice alte surse.

(2) Activitățile curente sunt orice activități desfășurate de o entitate, ca parte integrantă a obiectului său de activitate, precum și activitățile conexe acestora.

(3) Câștigurile reprezintă creșteri ale beneficiilor economice care pot apărea sau nu ca rezultat din activitatea curentă, dar nu diferă ca natură de veniturile din această activitate.

(4) Sumele colectate de entități în numele unor terțe părți, inclusiv în cazul contractelor de mandat sau comision, nu reprezintă venit din activitatea curentă.

În această situație, veniturile din activitatea curentă sunt reprezentate de comisioanele cuvenite.

(5) Răspunderea în ceea ce privește încadrarea operațiunilor care presupun colectarea de sume în numele unor terțe părți revine societății.

**421. - Contabilitatea veniturilor se ține pe feluri de venituri, după natura lor, astfel:**

a) venituri din exploatare;

b) venituri din plasamente/financiare

c) venituri extraordinare.

**422. - Veniturile din exploatare cuprind:**

a) venituri din prime brute subscribe;

b) venituri din comisioane de reasigurare precum și alte venituri din servicii prestate;

c) venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii;

d) venituri din producția de imobilizări, reprezentând costul lucrărilor și cheltuielilor efectuate de societate pentru ea însăși, care se înregistrează ca active imobilizate corporale și necorporale;

e) venituri din subvenții de exploatare reprezentând finanțări de care beneficiază societatea acordate de stat sau de alte societăți;

f) alte venituri de exploatare cuprinzând veniturile din recuperări aferente asigurărilor generale, venituri din creanțe reactivate și alte venituri din exploatare.

**423. - Veniturile din plasamente/financiare cuprind venituri din titluri de participare, venituri din creanțe imobilizate, venituri din plasamente cedate, venituri din diferențe de curs valutar, venituri din dobânzi, venituri din sconturi obținute și alte venituri similare.**

**424. - Venituri extraordinare reprezintă acele venituri rezultate din evenimente sau tranzacții care sunt clar diferite de activitățile curente și care, prin urmare, nu se așteaptă să se repete într-un mod frecvent sau regulat.**

**425.** - Veniturile din prime brute subscrise se înregistrează în momentul intrării în vigoare a contractului de asigurare pe baza poliței de asigurare sau în alte condiții prevăzute în contract.

**426.** - Veniturile din dobânzi, redevențe și dividende se recunosc astfel:

- a) dobânzile se recunosc periodic, în mod proporțional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilității de angajamente;
- b) redevențele se recunosc pe baza contabilității de angajamente, conform contractului;
- c) dividendele se recunosc atunci când este stabilit dreptul acționarului/asociatului de a le încasa.

**427.** -

(1) Veniturile din reluarea provizioanelor, respectiv a ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare se evidențiază distinct, în funcție de natura acestora.

(2) Diminuarea sau anularea provizioanelor constituite, respectiv a ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare reflectate se efectuează prin înregistrarea la venituri în cazul în care nu se mai justifică menținerea acestora, are loc realizarea riscului sau cheltuiala devine exigibilă.

#### **4.18.2. Cheltuieli**

**428.** -

(1) Cheltuielile societății de asigurare și/sau reasigurare reprezintă sumele sau valorile plătite sau de plătit pentru:

- a) daune și prestații;
- b) cheltuieli cu personalul;
- c) cheltuieli de achiziție privind contractele de asigurare;
- d) executarea unor obligații legale sau contractuale;
- e) consumurile, lucrările executate și serviciile prestate de care beneficiază societatea;
- f) cheltuieli cu plasamentele și alte cheltuieli;
- g) cheltuieli privind comisioanele de reasigurare, etc.

(1<sup>1</sup>) O promisiune de cumpărare nu generează contabilizarea de cheltuieli.

(2) Pierderile reprezintă reduceri ale beneficiilor economice și pot rezulta sau nu ca urmare a desfășurării activității curente a entității. Acestea nu diferă ca natură de alte tipuri de cheltuieli.

(3) În cadrul cheltuielilor pentru determinarea rezultatului exercițiului financiar al societății se cuprind, de asemenea:

- a) cheltuielile privind rezervele tehnice;
- b) amortizările și provizioanele constituite;
- c) valoarea contabilă a activelor cedate, distruse sau constatate lipsă.

**429.** - Potrivit prevederilor legale, contabilitatea cheltuielilor se ține distinct pentru activitatea de asigurări de viață cât și pentru activitatea de asigurări generale, pe feluri de cheltuieli, după natura lor.

**430.** - Cheltuielile de exploatare ale societăților de asigurare și/sau reasigurare, după natura lor, cuprind:

- cheltuieli privind daunele și prestațiile (anuitățile, răscumpărările, recuperările și alte cheltuieli privind daunele și prestațiile suportate de societăți);
- cheltuieli de achiziție (cheltuieli ocazionate de achiziționarea contractelor de asigurare, cheltuieli de deschidere a dosarelor, cheltuieli cu personalul, cheltuieli cu informatica, etc.);
- cheltuieli de administrare a contractelor (cheltuieli cu încasarea primelor, cheltuieli cu personalul, cheltuieli cu informatica, etc.);
- cheltuieli cu gestionarea daunelor (cheltuieli cu personalul, cheltuieli cu informatica, cheltuieli cu serviciile de daune, etc.);
- cheltuieli privind rezervele tehnice;



- cheltuieli cu personalul (salarii și alte drepturi de personal, asigurările și protecția socială, contribuția unității la asigurările sociale și pentru ajutorul de șomaj, cheltuieli cu pregătirea și perfecționarea profesională și alte cheltuieli suportate de societatea de asigurare și/sau reasigurare);
- cheltuieli privind comisioanele de reasigurare;
- cheltuieli privind consumurile de materiale consumabile, combustibil, piese de schimb, materiale de natura obiectelor de inventar;
- cheltuielile cu lucrările și serviciile executate de terți (întreținere, reparații), redevențe, locații de gestiune și chirii, studii și cercetări, cheltuieli cu alte servicii executate de terți (colaboratori, comisioane, cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate, transportul de bunuri și personal, deplasări, detașări și transferări, poștă și taxe de telecomunicații, servicii bancare și altele);
- pierderi din creanțe, cheltuieli privind despăgubiri, amenzi, penalități, donații și subvenții acordate, cheltuieli privind activele cedate și alte operații de capital.

**431. -**

(1) Cheltuielile cu plasamentele și alte cheltuieli, cuprind:

- pierderi din creanțe legate de participații;
- cheltuieli privind plasamentele cedate;
- cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor;
- cheltuieli din diferențe de curs valutar;
- cheltuieli privind dobânzile;
- cheltuieli privind sconturile acordate;
- alte cheltuieli similare.

(2) Cheltuielile extraordinare reprezintă acele cheltuieli care nu sunt legate de activitatea curentă a societății (cheltuieli cu calamitățile și alte evenimente extraordinare);

(3) Cheltuielile cu provizioanele, amortizările și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare, precum și cheltuielile cu impozitul pe profit/excedent și alte impozite, calculate potrivit legii, se evidențiază distinct, în funcție de natura lor.

(4) Conturile sintetice de venituri și cheltuieli se pot dezvolta pe analitice în funcție de necesitățile impuse de prezentele reglementări sau potrivit nevoilor proprii ale entității.

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

## **CAPITOLUL 5**

Situția fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii

### **Secțiunea 5.1**

Situția fluxurilor de trezorerie

**432. -**

(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare întocmesc la finele exercițiului financiar situația fluxurilor de trezorerie.

(2) Situația fluxurilor de trezorerie trebuie să raporteze fluxurile de trezorerie din cursul perioadei, clasificate pe activități de exploatare, de investiții și de finanțare.

**433. -**

(1) Fluxurile de trezorerie sunt intrările sau ieșirile de numerar și echivalente de numerar.

(2) Activitățile de exploatare sunt principalele activități producătoare de venit ale entității, precum și alte activități care nu sunt activități de investiții sau de finanțare.

(3) Activitățile de investiții constau în achiziționarea și cedarea de active imobilizate și de alte investiții care nu sunt incluse în echivalentele de numerar.

(4) Activitățile de finanțare sunt activități care au drept rezultat modificări ale dimensiunii și compoziției capitalurilor proprii și împrumuturilor entității.

**434. -**

(1) O singură tranzacție poate include fluxuri de trezorerie care sunt clasificate diferit. De exemplu, când rambursarea în numerar a unui împrumut include atât dobânda, cât și capitalul împrumutat, elementul de dobândă poate fi clasificat drept activitate de exploatare, iar elementul de capital, drept activitate de finanțare.

(2) Unele tranzacții, cum ar fi vânzarea unui element al unei instalații, pot genera un câștig sau o pierdere, recunoscut (ă) în rezultatul perioadei curente. Fluxurile de trezorerie aferente acestui tip de tranzacții sunt fluxuri de trezorerie provenite din activități de investiții. Cu toate acestea, plățile în numerar pentru producerea sau dobândirea de active deținute în vederea închirierii către alții sunt fluxuri de trezorerie din activități de exploatare. Încasările de numerar din închirierea și vânzarea ulterioară a acestor active sunt, de asemenea, fluxuri de trezorerie din activități de exploatare.

#### **Activități de exploatare**

**435. -** Fluxurile de trezorerie provenite din activități de exploatare sunt derivate, în primul rând, din principalele activități producătoare de venit ale entității. Prin urmare, ele rezultă în general din tranzacțiile și alte evenimente care intră în determinarea profitului/excedentului sau a pierderii/deficitului. Exemple de fluxuri de trezorerie provenite din activități de exploatare sunt:

- a) încasările în numerar din primele brute/contribuțiile fixe sau variabile;
- b) plățile în numerar privind primele de reasigurare/contribuțiile fixe sau variabile;
- c) plățile în numerar privind daunele;
- d) încasările în numerar privind daunele aferente reasigurării;
- e) plățile în numerar către furnizorii de bunuri și servicii;
- f) plățile în numerar către și în numele angajaților;
- g) plățile în numerar privind comisioanele către intermediarii în asigurări.

**435<sup>1</sup>. -**

(1) În afara metodei de prezentare a fluxurilor de trezorerie provenite din activități de exploatare prevăzute la pct. 435, denumită în cuprinsul prezentelor reglementări metoda directă, conform căreia sunt prezentate clasele principale de plăți și încasări brute în numerar, asigurătorii și/sau reasigurătorii pot folosi pentru întocmirea situației fluxurilor de trezorerie metoda indirectă, prin care profitul/excedentul sau pierderea/deficitul este ajustat(ă) cu efectele tranzacțiilor care nu au natură monetară, amânările sau angajamentele de plăți ori încasări în numerar din exploatare, trecute sau viitoare, și elementele de venituri ori cheltuieli asociate cu fluxurile de trezorerie din investiții sau din finanțare.

(2) Prin metoda indirectă, fluxul de trezorerie net din activități de exploatare este determinat prin ajustarea profitului/excedentului sau a pierderii/deficitului cu efectele:

- a) modificărilor survenite pe parcursul perioadei în stocuri și în creanțele și datoriile din exploatare;
- b) elementelor nemonetare, cum ar fi amortizarea, provizioanele, pierderile și câștigurile nerealizate asociate valutei; și
- c) tuturor celorlalte elemente pentru care efectele de trezorerie reprezintă fluxuri de trezorerie din investiții sau finanțare.

#### **Activități de investiții**

**436. -** Exemple de fluxuri de trezorerie provenite din activități de investiții sunt:

- a) plățile în numerar pentru dobândirea de imobilizări corporale, necorporale și alte active imobilizate. Aceste plăți le includ și pe acelea care se referă la costurile de dezvoltare capitalizate și la construcția, în regie proprie, a imobilizărilor corporale;
- b) încasările în numerar din vânzarea de imobilizări corporale, necorporale și alte active imobilizate;
- c) plățile în numerar pentru dobândirea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie ale altor entități și de interese în asocierile în participație (altele decât plățile pentru instrumentele considerate a fi echivalente de numerar sau pentru cele deținute în vederea plasării sau tranzacționării);
- d) încasările în numerar din vânzarea de instrumente de capitaluri proprii sau de datorie ale altor entități și din vânzarea de interese în asocierile în participație (altele decât încasările pentru instrumentele considerate a fi echivalente de numerar și pentru cele păstrate în vederea plasării sau tranzacționării);
- e) avansurile în numerar și împrumuturile acordate altor părți;
- f) încasările în numerar din rambursarea avansurilor și împrumuturilor acordate altor părți.

#### **Activități de finanțare**

**437.** - Exemple de fluxuri de trezorerie provenite din activități de finanțare sunt:

- a) încasările în numerar provenite din emisiunea de acțiuni sau alte instrumente de capitaluri proprii/încasări de numerar aferente contribuțiilor suplimentare;
- b) plățile în numerar efectuate către proprietari pentru a dobândi sau răscumpăra acțiunile entității/plăți către membri aferente restituirii fondurilor mutuale proprii;
- c) încasările în numerar provenite din emisiunea titlurilor de creanță, împrumuturilor, efectelor comerciale, obligațiunilor, ipotecilor și a altor împrumuturi pe termen scurt sau lung;
- d) rambursările în numerar ale sumelor împrumutate; și
- e) plățile în numerar efectuate de locatar pentru reducerea datoriei existente aferente unui contract de leasing financiar.

**438.** - Câștigurile și pierderile nerealizate care provin din variația cursurilor de schimb valutar nu sunt fluxuri de trezorerie. Totuși, efectul variației cursului de schimb valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar deținute sau datorate în valută este raportat în situația fluxurilor de trezorerie pentru a reconcilia numerarul și echivalentele de numerar la începutul și la sfârșitul perioadei. Această valoare este prezentată separat de fluxurile de trezorerie provenite din activități de exploatare, de investiții și de finanțare și include, dacă este cazul, diferențele care ar fi apărut dacă respectivele fluxuri de trezorerie ar fi fost raportate la cursul de schimb de la sfârșitul perioadei.

**439.** -

(1) Valoarea totală a dobânzii plătite de-a lungul unei perioade este prezentată în situația fluxurilor de trezorerie indiferent dacă a fost recunoscută drept cheltuială în profit/excedent sau pierdere/deficit sau dacă a fost capitalizată.

(2) Atât dobânda plătită, cât și dobânda și dividendele încasate pot fi clasificate drept fluxuri de trezorerie din exploatare, deoarece intră în determinarea profitului/excedentului sau a pierderii/deficitului. Alternativ, atât dobânda plătită, cât și dobânda și dividendele încasate pot fi clasificate drept fluxuri de trezorerie din finanțare și, respectiv, din investiții, deoarece reprezintă costuri ale atragerii surselor de finanțare sau ale rentabilității investițiilor.

(3) Dividendele plătite pot fi clasificate drept fluxuri de trezorerie din finanțare, deoarece reprezintă costuri ale atragerii surselor de finanțare. Alternativ, dividendele plătite pot fi clasificate drept componentă a fluxurilor de trezorerie din activități de exploatare, pentru a ajuta utilizatorii să determine capacitatea unei entități de a plăti dividende din fluxurile de trezorerie din exploatare.

**440.** -

(1) Fluxurile de trezorerie agregate provenite din obținerea sau pierderea controlului asupra filialelor sau altor întreprinderi trebuie prezentate separat și clasificate drept activități de investiții.

(2) Fluxurile de trezorerie care rezultă din modificări ale participațiilor în capitalurile proprii/fondurile mutuale proprii dintr-o filială care nu conduc la pierderea controlului trebuie clasificate drept fluxuri de trezorerie provenite din activități de finanțare.

**441. -**

(1) Fluxurile de trezorerie provenite din impozitul pe profit/excedent trebuie prezentate separat și trebuie clasificate drept fluxuri de trezorerie din activități de exploatare, cu excepția situației în care pot fi identificate în mod specific cu activitățile de finanțare și de investiții.

(2) Impozitele pe profit/excedent sunt generate în urma tranzacțiilor care dau naștere unor fluxuri de trezorerie clasificate într-o situație a fluxurilor de trezorerie drept activități de exploatare, de investiții și de finanțare. În timp ce cheltuiala cu impozitul poate fi alocată fără dificultate activităților de investiții sau celor de finanțare, fluxurile de trezorerie aferente impozitelor respective sunt, adesea, imposibil de identificat și pot apărea într-o perioadă diferită de cea a fluxurilor de trezorerie aferente tranzacției de bază. Prin urmare, impozitele plătite sunt clasificate de obicei drept fluxuri de trezorerie din activități de exploatare. Totuși, atunci când sunt posibile identificarea fluxului de trezorerie din impozite și alocarea lui unei tranzacții individuale care generează fluxuri de trezorerie clasificate drept activități de investiții sau de finanțare, fluxul de trezorerie din impozite va fi clasificat în mod corespunzător drept activitate de investiții sau de finanțare. Atunci când fluxurile de trezorerie din impozite sunt alocate mai multor clase de activități, se prezintă valoarea totală a impozitelor plătite.

**442. -** O entitate trebuie să prezinte componentele de numerar și echivalente de numerar și trebuie să prezinte o reconciliere a valorilor din situația fluxurilor sale de trezorerie cu elementele echivalente raportate în situația poziției financiare.

**443. -**

(1) Formatul situației fluxurilor de trezorerie pentru asigurările generale se prezintă astfel:

### **SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

**la data de .....**

**pentru asigurările generale - exemplu:**

#### **a) Metoda directă**

Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:

- încasările în numerar din prime brute și/sau contribuții fixe sau variabile;
- plățile în numerar privind primele de reasigurare;
- plățile în numerar privind daunele;
- încasările în numerar privind daunele aferente reasigurării;
- plățile în numerar către furnizorii de bunuri și servicii;
- plățile în numerar către și în numele angajaților;
- plățile în numerar privind comisioanele către intermediarii în asigurări.

Trezorerie netă din activități de exploatare (A)

Fluxuri de trezorerie din activități de investiții:

- plățile în numerar pentru achiziționarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- încasările în numerar din vânzarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- plățile în numerar pentru achiziția de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- încasările în numerar din vânzarea de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;

- avansurile în numerar și împrumuturile efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din rambursarea avansurilor și împrumuturilor efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din dividende, dobânzi și asimilate;
- încasări din câștiguri plasamente/investiții.

Trezorerie netă din activități de investiții (B)

Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:

- veniturile în numerar din emisiunea de acțiuni și alte instrumente de capital propriu;
- încasările în numerar aferente fondului inițial al membrilor fondatori;
- încasările în numerar privind contribuțiile suplimentare aferente societăților mutuale de asigurări;
- plățile în numerar către acționari pentru a achiziționa sau răscumpăra acțiunile societății;
- veniturile în numerar din emisiunea de obligațiuni, credite, ipoteci și alte împrumuturi;
- rambursările în numerar ale unor sume împrumutate;
- plățile în numerar ale dividendelor acționarilor;
- plățile în numerar privind fondul inițial al membrilor fondatori;
- plățile în numerar privind distribuirea excedentului anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri.

Trezorerie netă din activități de finanțare (C)

Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie (A + B + C)

Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul perioadei:

Trezorerie și echivalente de trezorerie la finele perioadei:

	Administrator	Întocmit
	Numele și prenumele .....	Numele și prenumele .....
	..	Calitatea .....
	Semnătura .....	Semnătura .....
	Nr. de înregistrare în organismul profesional .....	.....

#### b) Metoda indirectă

Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:

- rezultat net;
- modificările pe parcursul perioadei ale capitalului circulant;
- ajustări pentru elementele nemonetare și alte elemente incluse la activitățile de investiții sau de finanțare.

Trezorerie netă din activități de exploatare (A)

Fluxuri de trezorerie din activități de investiții:

- plățile în numerar pentru achiziționarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- încasările în numerar din vânzarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;

- plățile în numerar pentru achiziția de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- încasările în numerar din vânzarea de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- avansurile în numerar și împrumuturile efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din rambursarea avansurilor și împrumuturilor efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din dividende, dobânzi și asimilate.

Trezorerie netă din activități de investiții (B)

Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:

- veniturile în numerar din emisiunea de acțiuni și alte instrumente de capital propriu;
- încasările în numerar aferente fondului inițial al membrilor fondatori;
- încasările în numerar privind contribuțiile suplimentare aferente societăților mutuale de asigurări;
- plățile în numerar către acționari pentru a achiziționa sau răscumpăra acțiunile societății;
- veniturile în numerar din emisiunea de obligațiuni, credite, ipoteci și alte împrumuturi;
- rambursările în numerar ale unor sume împrumutate;
- plățile în numerar ale dividendelor acționarilor;
- plățile în numerar privind fondul inițial al membrilor fondatori;
- plățile în numerar privind distribuirea excedentului anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri.

Trezorerie netă din activități de finanțare (C)

Creșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie (A + B + C)

Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul perioadei:

Trezorerie și echivalente de trezorerie la finele perioadei:

	Administrator	Numele și prenumele .....	Întocmit
	Numele și prenumele .....	Calitatea .....	Numele și prenumele .....
	..	Semnătura .....	Calitatea .....
	Semnătura .....	Nr. de înregistrare în organismul profesional .....	Semnătura .....
			.....

(2) Formatul situației fluxurilor de trezorerie pentru asigurările de viață se prezintă astfel:

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**la data de 31 decembrie .....**  
**pentru asigurările de viață - exemplu:**

a) Metoda directă

Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:

- încasările în numerar din prime brute și/sau contribuții fixe sau variabile;
- încasări din câștiguri plasamente/investiții;
- plățile în numerar privind primele de reasigurare;
- plățile în numerar privind daunele;
- încasările în numerar privind daunele aferente reasigurării;
- plățile în numerar către furnizorii de bunuri și servicii;
- plățile în numerar către și în numele angajaților;
- plățile în numerar privind comisioanele către intermediarii în asigurări.

Trezorerie netă din activități de exploatare (A)

Fluxuri de trezorerie din activități de investiții:

- plățile în numerar pentru achiziționarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- încasările în numerar din vânzarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- plățile în numerar pentru achiziția de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- încasările în numerar din vânzarea de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- avansurile în numerar și împrumuturile efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din rambursarea avansurilor și împrumuturilor efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din dividende, dobânzi și asimilate.

Trezorerie netă din activități de investiții (B)

Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:

- veniturile în numerar din emisiunea de acțiuni și alte instrumente de capital propriu;
- încasările în numerar aferente fondului inițial al membrilor fondatori;
- încasările în numerar privind contribuțiile suplimentare aferente societăților mutuale de asigurări;
- plățile în numerar către acționari pentru a achiziționa sau răscumpăra acțiunile societății;
- veniturile în numerar din emisiunea de obligațiuni, credite, ipoteci și alte împrumuturi;
- rambursările în numerar ale unor sume împrumutate;
- plățile în numerar ale dividendelor acționarilor;
- plățile în numerar privind fondul inițial al membrilor fondatori;
- plățile în numerar privind distribuirea excedentului anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri.

Trezorerie netă din activități de finanțare (C)

Creșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie (A + B + C)

Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul perioadei:

Trezorerie și echivalente de trezorerie la finele perioadei:

	Întocmit
Administrator	Numele și prenumele .....
Numele și prenumele .....	Calitatea .....
..	Semnătura .....
Semnătura .....	Nr. de înregistrare în organismul profesional .....
	.....

**b) Metoda indirectă**

Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:

- rezultat net;
- modificările pe parcursul perioadei ale capitalului circulant;
- ajustări pentru elementele nemonetare și alte elemente incluse la activitățile de investiții sau de finanțare.

Trezorerie netă din activități de exploatare (A)

Fluxuri de trezorerie din activități de investiții:

- plățile în numerar pentru achiziționarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- încasările în numerar din vânzarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- plățile în numerar pentru achiziția de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- încasările în numerar din vânzarea de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- avansurile în numerar și împrumuturile efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din rambursarea avansurilor și împrumuturilor efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din dividende, dobânzi și asimilate.

Trezorerie netă din activități de investiții (B)

Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:

- veniturile în numerar din emisiunea de acțiuni și alte instrumente de capital propriu;
- încasările în numerar aferente fondului inițial al membrilor fondatori;
- încasările în numerar privind contribuțiile suplimentare aferente societăților mutuale de asigurări;
- plățile în numerar către acționari pentru a achiziționa sau răscumpăra acțiunile societății;
- veniturile în numerar din emisiunea de obligațiuni, credite, ipoteci și alte împrumuturi;
- rambursările în numerar ale unor sume împrumutate;
- plățile în numerar ale dividendelor acționarilor;
- plățile în numerar privind fondul inițial al membrilor fondatori;
- plățile în numerar privind distribuirea excedentului anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri.

Trezorerie netă din activități de finanțare (C)

Creșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie (A+B+C)

Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul perioadei:

Trezorerie și echivalente de trezorerie la finele perioadei:



	Întocmit
Administrator	Numele și prenumele .....
Numele și prenumele .....	Calitatea .....
..	Semnătura .....
Semnătura .....	Nr. de înregistrare în organismul profesional .....
	.....

## SECȚIUNEA 5.2

### Situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii

**444.** - Situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii reprezintă drept parte integrantă a situațiilor financiare, pentru fiecare perioadă pentru care sunt prezentate situațiile financiare anuale.

**445.** -

(1) Modificările capitalurilor proprii/fondurilor mutuale proprii ale unei entități între începutul și finalul perioadei de raportare reflectă creșterea sau reducerea activului net în cursul perioadei. Cu excepția modificărilor rezultate din tranzacțiile cu proprietarii care acționează în calitate lor de proprietari (cum ar fi contribuțiile la capitalul propriu, răscumpărarea propriilor instrumente de capitaluri proprii ale entității și dividendele), modificarea globală a capitalurilor proprii în timpul unei perioade reprezintă, în general, valoarea totală a veniturilor și cheltuielilor, inclusiv câștigurile și pierderile, generate de activitățile entității pe parcursul acelei perioade.

(2) În situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii se prezintă distinct ajustarea reprezentând corectarea pe seama rezultatului reportat a erorilor contabile, respectiv ajustarea rezultată din contabilizarea pe seama rezultatului reportat a modificărilor de politici contabile.

(3) Modificările fondurilor mutuale proprii ale unei entități între începutul și finalul perioadei de raportare reflectă creșterea sau reducerea fondului de rezervă liber, respectiv a fondului inițial și a fondului de echilibrare pentru situații nefavorabile, a fondului constituit din contribuții suplimentare, precum și a rezervelor, a rezultatului reportat și a altor resurse proprii, în cursul perioadei.

## CAPITOLUL 6

### NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

#### Secțiunea 6.1

##### Dispoziții generale privind notele explicative la situațiile financiare anuale

**446.** -

(1) Notele explicative trebuie:

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

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

(2) Trebuie să se menționeze, totodată, dacă situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și cu prevederile cuprinse în prezentele reglementări.

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

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

**448.** - Notele explicative la bilanț și la contul de profit/excedent și pierdere/deficit, prezentate în conformitate cu prezentul capitol, respectă ordinea în care sunt prezentate elementele în bilanț și în contul de profit/excedent și pierdere/deficit.

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

## Secțiunea 6.2

### Conținutul notelor explicative la situațiile financiare anuale

#### 6.2.1. Prevederi generale

**450.** - În notele explicative la situațiile financiare, se prezintă, în plus față de informațiile cerute conform altor dispoziții ale prezentelor reglementări, informații referitoare la următoarele:

- a) politicile contabile adoptate, inclusiv:
  - (i) bazele de evaluare aplicate diferitelor elemente;
  - (ii) conformitatea politicilor contabile adoptate cu principiile contabile prevăzute de prezentele reglementări;
  - (iii) orice modificări semnificative ale politicilor contabile adoptate;
- b) dacă imobilizările corporale sunt evaluate la valori reevaluate, un tabel care să prezinte:
  - (i) mișcările rezervei din reevaluare în cursul exercițiului financiar, cu o explicație a tratamentului fiscal al elementelor pe care le conține; și
  - (ii) valoarea contabilă care ar fi fost recunoscută în bilanț dacă imobilizările corporale nu ar fi fost reevaluate;
- c) atunci când instrumentele financiare sunt evaluate la valoarea justă:
  - (i) ipotezele semnificative care stau la baza modelelor și tehnicilor de evaluare, dacă valorile juste au fost determinate în conformitate cu prevederile pct. 120 alin. (1) lit. b);
  - (ii) pentru fiecare categorie de instrumente financiare, valoarea justă, modificările de valoare incluse direct în contul de profit și pierdere, precum și modificările incluse în rezervele de valoare justă;
  - (iii) pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate, informații despre aria și natura instrumentelor, inclusiv termenii și condițiile semnificative care pot afecta valoarea, calendarul și certitudinea fluxurilor viitoare de numerar; și
  - (iv) un tabel care să prezinte mișcările recunoscute direct în capitalurile proprii, în cursul exercițiului financiar;
- d) valoarea totală a oricăror angajamente financiare, garanții sau active și datorii contingente neincluse în bilanț, indicând natura și forma oricărei garanții reale care a fost acordată; separat de acestea, sunt prezentate orice angajamente privind pensiile și entitățile afiliate sau asociate;
- e) suma avansurilor și creditelor acordate membrilor organelor de administrație, de conducere și de supraveghere, cu indicarea ratelor dobânzii, a principalelor condiții și a oricăror sume restituite, amortizate sau la care s-a renunțat, precum și a angajamentelor asumate în numele acestora sub forma garanțiilor de orice fel, cu indicarea totalului pe fiecare categorie;
- f) quantumul și natura elementelor individuale de venituri sau de cheltuieli care au o mărime sau o incidență excepțională;

g) sumele datorate de entitate care devin exigibile după o perioadă mai mare de cinci ani, precum și valoarea totală a datoriilor entității acoperite cu garanții reale depuse de aceasta, cu indicarea naturii și formei garanțiilor; și

h) numărul mediu de angajați în cursul exercițiului financiar.

**6.2.2. Prevederi specifice privind cuprinsul notelor explicative la situațiile financiare**

#### **Informații referitoare la bilanț**

**451.** - Notele explicative la situațiile financiare, prezintă, în plus față de informațiile cerute conform altor dispoziții ale prezentelor reglementări, informații referitoare la următoarele:

##### Plasamente

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

**453.** - În notele explicative se prezintă distinct valoarea terenurilor și a construcțiilor utilizate de entitate pentru desfășurarea activității proprii la începutul și la încheierea exercițiului financiar.

**454.** - Atunci când evaluarea la valoarea justă a instrumentelor financiare nu a fost aplicată conform subsecțiunii 3.4.3 "Evaluarea la valoarea justă a instrumentelor financiare", în notele explicative se prezintă:

a) pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate:

- valoarea justă a instrumentelor, dacă o astfel de valoare poate fi determinată prin oricare din metodele prevăzute în subsecțiunea 3.4.3. "Evaluarea la valoarea justă a instrumentelor financiare"

- informații privind aria și natura instrumentelor financiare; și

b) pentru imobilizările financiare prevăzute la pct. 116 înregistrate la o valoare mai mare decât valoarea lor justă și fără a se fi utilizat opțiunea de a face o ajustare de valoare conform pct. 166 alin. (1) :

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

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

##### Creanțe

**455.** - Societățile de asigurare și/sau reasigurare prezintă în notele explicative subclasificări ale creanțelor prezentate în bilanț, clasificate într-o manieră corespunzătoare activității de asigurări de viață și activității de asigurări generale, reasigurare primiri și cedări și intermediere în asigurări.

##### Datorii

**456.** - În notele explicative se menționează sumele datorate de entitate care devin exigibile după o perioadă mai mare de cinci ani, precum și valoarea totală a datoriilor entității acoperite cu garanții reale depuse de aceasta, cu indicarea naturii și formei garanțiilor. Aceste informații trebuie prezentate distinct pentru fiecare element bilanțier de natura datoriilor, în conformitate cu formatul de bilanț prevăzut de prezentele reglementări.

#### **Informații referitoare la elementele din contul de profit și pierdere**

**457.** - Pentru asigurările generale, societățile prezintă în notele explicative următoarele informații:

1. primele brute subscribe;

2. primele brute realizate

3. primele brute încasate;

4. cheltuieli brute cu daunele;

5. cheltuieli de exploatare brute;

6. soldul de reasigurare.

Aceste sume sunt prezentate separat pentru asigurarea directă și acceptările în reasigurare, atunci când valorile reprezintă cel puțin 10% din suma totală a primelor brute subscrise. În plus, în cadrul asigurării directe, se prezintă următoarele clase de asigurări:

1. accidente, inclusiv accidente de muncă și boli profesionale;
2. sănătate;
3. vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant;
4. material feroviar rulant;
5. aeronave;
6. nave maritime, lacustre și fluviale;
7. bunuri aflate în tranzit, indiferent de modalitatea de transport;
8. incendiu și calamități naturale;
9. alte daune sau pierderi legate de alte bunuri decât cele menționate la clasele 3-7;
10. răspundere civilă auto, pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, inclusiv răspunderea transportatorului;
11. răspundere civilă pentru utilizarea aeronavelor, inclusiv răspunderea transportatorului
12. răspundere civilă pentru utilizarea vaselor maritime, lacustre și fluviale, inclusiv răspunderea transportatorului;
13. răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele 10-12;
14. credit;
15. garanții;
16. pierderi financiare diverse;
17. protecție juridică;
18. asistență pentru persoane aflate în dificultate în timpul deplasărilor ori absenței de la domiciliu sau reședința obișnuită.

Prezentarea distinctă pe clase de asigurări din cadrul asigurării directe nu este necesară atunci când suma primelor brute subscrise în asigurarea directă pentru clasele indicate nu depășește 10 milioane de euro. Totuși, societățile indică sumele referitoare la trei clase de asigurări care dețin ponderea cea mai mare în activitatea acestora.

#### **458. -**

(1) Pentru asigurările de viață, societățile prezintă în notele explicative primele brute subscrise, separat pentru asigurarea directă și acceptările în reasigurare atunci când aceste acceptări reprezintă cel puțin 10% din suma totală a primelor brute și, în continuare, în cadrul asigurării directe, următoarele elemente:

##### **a)**

- (i) prime individuale;
- (ii) prime cu titlu de contract de grup;

##### **b)**

- (i) prime periodice;
- (ii) prime unice;

##### **c)**

- (i) prime de contract fără participare la beneficii;
- (ii) prime de contract cu participare la beneficii;
- (iii) prime de contract atunci când riscul din plasamente este suportat de către asigurați.

(2) Soldul de reasigurare.

**459.** - Societățile prevăzute la pct. 402 alin. (4) indică în notele explicative la situațiile financiare primele brute repartizate pe asigurări de viață și pe asigurări generale.

**460.** - În toate cazurile, pentru sumele care depășesc 5% din suma totală a primelor brute subscrise, în notele explicative societățile prezintă suma totală a primelor brute în asigurarea directă provenind din contractele încheiate:

- pe teritoriul României;
- în Statele membre ale Uniunii Europene;
- în țări terțe.

### Secțiunea 6.3

#### Prezentarea de informații suplimentare

**461.** -

(1) Entitățile care preiau creanțe potrivit pct. 309 alin. (1) prezintă în notele explicative la situațiile financiare anuale informații aferente creanțelor preluate prin cesionare, astfel:

a) modificările valorii creanțelor evidențiate în conturi bilanțiere (contul 461 "Debitori diverși"), după cum urmează:

Situația creanțelor preluate prin cesionare (la cost de achiziție) la data de .....

Creanțe	Sold creanțe la începutul exercițiului financiar	Creanțe preluate în cursul exercițiului financiar	Creanțe cedate terților în cursul exercițiului financiar	Creanțe încasate în cursul exercițiului financiar direct de la debitor, din care:		Creanțe evidențiate în conturile de cheltuieli în cursul exercițiului financiar datorită imposibilității încasării	Sold creanțe la sfârșitul exercițiului financiar 7=1+2-3-4-6
				Evidențiate în conturi bilanțiere în contul 461 Debitori diverși /analitic distinct)	Încasate pe seama conturilor de venituri (contul 758 "Alte venituri din exploatare")		
0	1	2	3	4	5	6	7

b) modificările valorii creanțelor evidențiate în conturi în afara bilanțului (contul 809 "Creanțe preluate prin cesionare"), după cum urmează:

Situația creanțelor preluate prin cesionare (la valoarea nominală) la data de .....

Creanțe	Sold creanțe la începutul exercițiului financiar	Creanțe preluate în cursul exercițiului financiar	Creanțe scoase din evidența extracontabilă în cursul exercițiului financiar, din care:			Sold creanțe la sfârșitul exercițiului financiar 6=1+2-3-4-5
			Scoase din evidență ca urmare a încasării direct de la debitor	Cedate terților în cursul exercițiului financiar	Scoase din evidență ca urmare a imposibilității încasării	
0	1	2	3	4	5	6

(2) Entitățile care preiau creanțe potrivit pct. 309 alin. (4) prezintă în notele explicative la situațiile financiare anuale informații aferente creanțelor preluate prin cesionare, referitoare la costul de achiziție și valoarea nominală a creanțelor preluate, încasate, cedate terților, trecute pe cheltuieli, precum și soldul creanțelor la sfârșitul exercițiului financiar.

**462.** - În notele explicative la situațiile financiare, entitățile prezintă, pe lângă informațiile cerute conform secțiunii 6.2 "Conținutul notelor explicative la situațiile financiare anuale" și oricăror altor dispoziții ale prezentelor reglementări, informații referitoare la următoarele:

**a)** pentru diversele elemente de imobilizări:

**(i)** prețul de achiziție sau costul de producție sau, dacă a fost aplicată regula de evaluare alternativă, valoarea reevaluată la începutul și la închiderea exercițiului financiar;

**(ii)** creșterile, cedările și transferurile în cursul exercițiului financiar;

**(iii)** ajustările cumulate de valoare la începutul și la închiderea exercițiului financiar;

**(iv)** ajustările de valoare înregistrate în cursul exercițiului financiar;

**(v)** mișcările ajustărilor cumulate de valoare în privința creșterilor, cedărilor și transferurilor în cursul exercițiului financiar; și

**(vi)** dacă există dobândă capitalizată, suma capitalizată conform pct. 74 alin. (1) și (6), în cursul exercițiului financiar;

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

**c)** atunci când instrumentele financiare sunt evaluate la costul de achiziție sau la costul de producție:

**(i)** pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate:

- valoarea justă a instrumentelor, dacă această valoare poate fi determinată prin una din metodele prevăzute la pct. 120 alin. (1) lit. a); și

- informații privind aria și natura instrumentelor;

**(ii)** pentru imobilizările financiare înregistrate la o valoare mai mare decât valoarea lor justă:

- valoarea contabilă și valoarea justă a activelor individuale sau a grupărilor corespunzătoare ale acelor active individuale; și
  - motivele pentru care nu a fost redusă valoarea contabilă, inclusiv natura dovezilor care stau la baza ipotezei că valoarea contabilă va fi recuperată;
- d)** valoarea indemnizațiilor acordate în exercițiul financiar membrilor organelor de administrație, de conducere și de control pentru funcțiile deținute de aceștia, precum și orice angajamente care au luat naștere sau sunt încheiate cu privire la pensiile acordate foștilor membri ai acestor organe, indicând totalul pe fiecare categorie de organe. Aceste informații pot fi omise dacă prezentarea lor ar face posibilă identificarea situației financiare a unui anumit membru al organelor respective;
- e)** numărul mediu de salariați în cursul exercițiului financiar, defalcat pe categorii și, dacă acestea nu sunt prezentate separat în contul de profit și pierdere, cheltuielile cu personalul aferente exercițiului financiar, defalcate pe salarii și indemnizații, cheltuieli cu asigurările sociale și cheltuieli cu pensiile;
- f)** în cazul recunoașterii în bilanț a unui provizion pentru impozite, soldul aferent acestuia la închiderea exercițiului financiar și mișcările acestor solduri în cursul exercițiului financiar;
- g)** denumirea și sediul social ale fiecăreia dintre entitățile în care entitatea raportoare deține fie direct, fie printr-o persoană care acționează în nume propriu, dar în contul entității, un interes de participare, prezentând proporția de capital deținută, valoarea capitalului și rezervelor, precum și profitul/excedentul sau pierderea/deficitul entității respective pentru ultimul exercițiu financiar pentru care au fost aprobate situațiile financiare. Informațiile respective pot să fie omise dacă sunt de natură a cauza un prejudiciu grav oricăreia dintre entitățile la care se referă. Orice astfel de omisiune este prezentată în notele explicative la situațiile financiare;
- h)** numărul și valoarea nominală sau, în absența unei valori nominale, echivalentul contabil al acțiunilor subscrise în cursul exercițiului financiar în limitele capitalului autorizat.
- Dacă societatea nu are capital autorizat, potrivit legii, se prezintă cuantumul capitalului subscris.
- Dacă societatea are capital autorizat, potrivit legii, se prezintă cuantumul acestuia, precum și cuantumul capitalului subscris la înființarea societății sau la autorizarea societății pentru începerea activității și în momentul oricărei modificări a capitalului autorizat;
- i)** dacă există mai multe categorii de acțiuni, numărul și valoarea nominală sau, în absența unei valori nominale, echivalentul contabil al acțiunilor din fiecare categorie;
- j)** existența oricăror certificate de participare, obligațiuni convertibile, warante, opțiuni sau valori mobiliare sau drepturi similare, cu indicarea numărului acestora și a drepturilor pe care le conferă;
- k)** denumirea, sediul principal sau sediul social și forma juridică a fiecăreia dintre entitățile la care entitatea raportoare este asociată cu răspundere nelimitată;
- l)** denumirea și sediul social al entității care întocmește situațiile financiare anuale consolidate ale celui mai mare grup din care entitatea raportoare face parte în calitate de filială;
- m)** denumirea și sediul social al entității care întocmește situațiile financiare anuale consolidate ale celui mai mic grup din care entitatea raportoare face parte în calitate de filială și care este inclus în grupul de entități menționat la lit. l);
- n)** locul de unde pot fi obținute copii ale situațiilor financiare anuale consolidate menționate la lit. l) și m), cu condiția ca acestea să fie disponibile;
- o)** propunerea de distribuire a profitului/excedentului sau de acoperire a pierderii/deficitului sau, acolo unde este cazul, distribuirea profitului/excedentului sau acoperirea pierderii/deficitului;
- p)** natura și scopul comercial ale angajamentelor entității care nu sunt incluse în bilanț, precum și impactul financiar al acelor angajamente asupra acesteia, cu condiția ca riscurile sau beneficiile care decurg din aceste angajamente să fie semnificative și în măsura în care divulgarea acestor riscuri sau beneficii este necesară pentru evaluarea poziției financiare a entității;

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

**r)** tranzacțiile încheiate de entitate cu părțile legate, inclusiv suma acestor tranzacții, natura relației cu părțile legate și alte informații referitoare la tranzacțiile care sunt necesare pentru înțelegerea poziției financiare a entității. Informațiile referitoare la tranzacții individuale pot fi agregate după natura lor, cu excepția cazului în care sunt necesare informații separate pentru înțelegerea efectelor tranzacțiilor cu partea legată asupra poziției financiare a entității.

**463. -**

**(1)** În notele explicative la situațiile financiare, pe lângă informațiile cerute conform pct. 450-462 și oricăror altor dispoziții ale prezentelor reglementări, informații referitoare la următoarele aspecte:

**a)** cifra de afaceri netă, defalcată pe segmente de activități și pe piețe geografice, în măsura în care aceste segmente și piețe diferă substanțial unele față de altele, ținând seama de modul de organizare a vânzării de produse și a furnizării de servicii; și

**b)** totalul onorariilor aferente exercițiului financiar percepute de fiecare auditor statutar sau firmă de audit pentru auditul statutar al situațiilor financiare anuale și totalul onorariilor percepute de fiecare auditor statutar sau firmă de audit pentru alte servicii de asigurare, pentru servicii de consultanță fiscală și pentru alte servicii decât cele de audit.

**(2)** Informațiile menționate la alin. (1) lit. a) pot fi omise, dacă prezentarea acestora ar aduce prejudicii grave entității. Orice astfel de omisiune este prezentată în notele explicative la situațiile financiare.

**(3)** Prevederile alin. (1) lit. b) nu se aplică situațiilor financiare anuale ale unei entități atunci când aceasta este inclusă în situațiile financiare anuale consolidate care trebuie întocmite potrivit secțiunii 8.2 "Obligația de a întocmi situații financiare anuale consolidate", cu condiția ca aceste informații să fie furnizate în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate.

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

## **Secțiunea 6.4**

### **Părți legate**

**464. -** În înțelesul prezentelor reglementări, o parte legată este o persoană sau o entitate care este legată entității care întocmește situații financiare, denumită în continuare entitate raportoare.

**465. -** O persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este legat(ă) unei entități raportoare dacă acea persoană:

**a)** deține controlul sau controlul comun asupra entității raportoare;

**b)** are o influență semnificativă asupra entității raportoare; sau

**c)** este un membru al personalului-cheie din conducerea entității raportoare sau a societății-mamă a entității raportoare.

**466. -** O entitate este legată unei entități raportoare dacă întrunește oricare dintre următoarele condiții:

**a)** entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale aceluiași grup (ceea ce înseamnă că fiecare societate- mamă, filială și filială din același grup este legată de celelalte);

**b)** o entitate este entitate asociată sau entitate controlată în comun a celeilalte entități (sau entitate asociată sau entitate controlată în comun a unui membru al grupului din care face parte cealaltă entitate);

**c)** ambele entități sunt entități controlate în comun ale aceluiași terț;



- d)** o entitate este entitate controlată în comun a unei terțe entități, iar cealaltă este o entitate asociată a terței entități;
- e)** entitatea este un plan de beneficii postangajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau ai unei entități legate entității raportoare. În cazul în care chiar entitatea raportoare reprezintă ea însăși un astfel de plan, angajatorii sponsori sunt, de asemenea, legați entității raportoare;
- f)** entitatea este controlată sau controlată în comun de o persoană identificată la pct. 465;
- g)** o persoană identificată la pct. 465 lit. a) influențează semnificativ entitatea sau este un membru al personalului-cheie din conducerea entității (sau a societății-mamă a entității);
- h)** entitatea sau orice membru al unui grup din care aceasta/acesta face parte furnizează servicii personalului-cheie din conducerea entității raportoare sau din conducerea societății-mamă a entității raportoare.

**467. -** O tranzacție cu părțile legate reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între o entitate raportoare și o parte legată, indiferent dacă se percepe sau nu un preț.

**468. -** Membrii apropiați ai familiei unei persoane sunt acei membri ai familiei care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de respectiva persoană în relația lor cu entitatea și includ:

- a)** copiii și soțul (soția) sau partenerul de viață ai persoanei;
- b)** copiii soțului (soției) sau partenerului de viață al persoanei; și
- c)** persoanele care depind de persoana respectivă sau de soțul (soția) sau partenerul de viață al acesteia.

**469. -**

**(1)** O entitate legată cu o autoritate guvernamentală este o entitate care este controlată, controlată în comun sau influențată semnificativ de guvern.

**(2)** Guvern se referă la guvernul propriu-zis, la agențiile guvernamentale și la alte organisme similare de la nivel local, național sau internațional.

**470. -** Relațiile dintre o societate-mamă și filialele sale trebuie prezentate indiferent dacă au existat sau nu tranzacții între ele. O entitate trebuie să prezinte numele societății-mamă și, în cazul în care diferă, partea care controlează în ultimă instanță. Dacă nici societatea-mamă, nici partea care controlează în ultimă instanță nu întocmește situații financiare anuale consolidate disponibile pentru uzul public, trebuie să se prezinte și numele societății-mamă situate imediat deasupra societății-mamă a entității raportoare care întocmește aceste situații.

**471. -** Pct. 470 se referă la societatea-mamă situată imediat deasupra societății-mamă a entității raportoare. Aceasta este prima societate-mamă din grup imediat deasupra societății-mamă care întocmește situațiile financiare anuale consolidate disponibile pentru uzul public.

**472. -**

**(1)** O entitate trebuie să prezinte informațiile privind modul de compensare a personalului-cheie din conducere per total și pe categorii de beneficii acordate acestuia.

**(2)** Dacă o entitate obține servicii din partea personalului-cheie din conducere de la o altă entitate (entitatea «de administrare»), entitatea respectivă nu este obligată să aplice cerințele de la alin. (1) compensațiilor plătite sau de plătit de către entitatea de administrare, angajaților sau directorilor entității de administrare.

**473. -**

**(1)** Dacă o entitate a avut tranzacții cu părțile legate pe parcursul perioadelor acoperite de situațiile financiare, aceasta trebuie să prezinte natura relației cu părțile legate, precum și informațiile cu privire la respectivele tranzacții și soldurile scadente, inclusiv angajamentele, necesare pentru ca utilizatorii să înțeleagă efectul potențial al relației asupra situațiilor financiare. Aceste dispoziții de prezentare a informațiilor sunt în plus față de cele prevăzute la pct. 472 alin. (1). Prezentarea informațiilor trebuie să includă cel puțin:

- a)** valoarea tranzacțiilor;
- b)** valoarea soldurilor scadente, inclusiv a angajamentelor, și:

(i) termenii și condițiile acestora, inclusiv dacă sunt garantate, și natura contraprestației de decontat; și

(ii) detalii privind garanțiile date sau primite;

c) provizioanele privind creanțele îndoielnice aferente valorii soldurilor scadente; și

d) cheltuiala recunoscută în timpul perioadei cu privire la creanțele nerecuperabile sau îndoielnice datorate de părțile legate.

(2) Trebuie prezentate, de asemenea, sumele suportate de entitate pentru furnizarea serviciilor privind personalul-cheie din conducere, care sunt efectuate de o entitate separată de administrare.

**474.** - Prezentările de informații prevăzute la pct. 473 alin. (1) trebuie să fie făcute separat pentru fiecare dintre următoarele categorii:

a) societatea-mamă;

b) entitățile care dețin control comun sau exercită o influență semnificativă asupra entității;

c) filialele;

d) entitățile asociate;

e) entitățile controlate în comun în care entitatea este un asociat;

f) personalul-cheie din conducerea entității sau a societății- mamă; și

g) alte părți legate.

**475.** - Situațiile următoare sunt exemple de tranzacții care sunt prezentate dacă sunt încheiate cu o parte legată:

a) cumpărări sau vânzări de bunuri (finite sau nu);

b) cumpărări sau vânzări de proprietăți imobiliare și de alte active;

c) prestare sau primire de servicii;

d) contracte de leasing;

e) transferuri de cercetare și dezvoltare;

f) transferuri în cadrul acordurilor de licență;

g) transferuri în cadrul angajamentelor de finanțare (inclusiv împrumuturi și contribuții la capitalurile proprii în numerar sau în natură);

h) acordarea de garanții personale și reale;

i) angajamente de a lua măsuri în cazul în care are sau nu are loc în viitor un anumit eveniment, inclusiv contractele cu titlu executoriu (recunoscute și nerecunoscute); și

j) decontarea datoriilor în numele entității sau de către entitate în numele părții legate.

**476.** - Elementele de natură similară pot fi prezentate agregat, cu excepția cazului în care prezentarea separată este necesară pentru înțelegerea efectelor tranzacțiilor cu părțile legate asupra situațiilor financiare ale entității.

#### **Entități legate cu o autoritate guvernamentală**

**477.** - O entitate raportoare este scutită de la aplicarea dispozițiilor de prezentare a informațiilor de la pct. 473 alin. (1) în ceea ce privește tranzacțiile cu părțile legate și soldurile scadente, inclusiv angajamentele, cu:

a) un guvern care deține controlul sau controlul în comun sau exercită o influență semnificativă asupra entității raportoare; și

b) o altă entitate care este o parte legată, deoarece același guvern deține controlul sau controlul în comun sau exercită o influență semnificativă atât asupra entității raportoare, cât și asupra celeilalte entități.

**478.** - Dacă o entitate raportoare aplică derogarea de la pct. 477, aceasta va trebui să prezinte următoarele informații referitoare la tranzacțiile și soldurile scadente aferente la care se face referire la pct. 477:

a) numele guvernului și natura relației sale cu entitatea raportoare (adică control, control comun sau influență semnificativă);

**b)** următoarele informații suficient de detaliat, astfel încât să permită utilizatorilor situațiilor financiare ale entității să înțeleagă efectul tranzacțiilor cu părțile legate asupra situațiilor sale financiare:

**(i)** natura și valoarea fiecărei tranzacții semnificative în mod individual; și

**(ii)** indicatori calitativi sau cantitativi privind nivelul tranzacțiilor, în cazul celorlalte tranzacții care sunt semnificative din punct de vedere colectiv, și nu individual. Tipurile de tranzacții sunt cele menționate la pct. 475.

**479.** - În utilizarea raționamentului său pentru a determina nivelul de detaliere ce va fi utilizat la prezentarea informațiilor în conformitate cu dispozițiile de la pct. 478 lit. b), entitatea raportoare va lua în considerare gradul de apropiere al relației cu partea afiliată și alți factori relevanți pentru stabilirea nivelului de importanță al tranzacției, cum ar fi dacă aceasta este:

**a)** semnificativă din punctul de vedere al volumului;

**b)** desfășurată în condiții care sunt în afara pieței;

**c)** în afara activităților zilnice normale ale unei entități, cum ar fi cumpărarea și vânzarea activităților;

**d)** prezentată autorităților de reglementare sau de supraveghere;

**e)** raportată conducerii superioare;

**f)** supusă aprobării acționarilor.

## **CAPITOLUL 7**

### **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

**480.** -

**(1)** Consiliul de administrație al societății de asigurare și/sau reasigurare elaborează pentru fiecare exercițiu financiar un raport, denumit în continuare raportul administratorilor, care cuprinde cel puțin o prezentare fidelă a dezvoltării și performanței activităților societății și a poziției sale financiare, împreună cu o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care se confruntă.

**(2)** Prezentarea prevăzută la alin. (1) este o analiză echilibrată și cuprinzătoare a dezvoltării și performanței activităților societății și a poziției sale financiare, corelată cu dimensiunea și complexitatea lor.

**(3)** În măsura în care este necesar pentru a înțelege dezvoltarea societății de asigurare și/sau reasigurare, performanța sau poziția sa financiară, analiza cuprinde indicatori financiari și, atunci când este cazul, indicatori nefinanciari-cheie de performanță, relevanți pentru activitatea specifică, inclusiv informații despre aspecte privind mediul înconjurător și angajații.

**(4)** Raportul administratorilor include, atunci când este cazul, referiri și explicații suplimentare privind sumele raportate în situațiile financiare anuale.

**(4<sup>1</sup>)** Entitățile mari și entitățile mici și mijlocii, cu excepția microentităților, care sunt entități de interes public, astfel cum sunt definite la art. 34 alin. (2) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, raportează informații privind principalele resurse necorporale și explică în ce fel modelul de afaceri al entității depinde în mod fundamental de astfel de resurse și în ce fel resursele respective reprezintă o sursă de creare de valoare pentru entitate.

**(5)** Raportul administratorilor oferă, de asemenea, informații despre:

**a)** evenimente importante apărute după sfârșitul exercițiului financiar;

**b)** dezvoltarea previzibilă a societății;

**c)** activitățile din domeniul cercetării și dezvoltării;

**d)** informații privind achizițiile propriilor acțiuni, și anume:

(i) motivele achizițiilor efectuate în cursul exercițiului financiar;

(ii) numărul și valoarea nominală a acțiunilor achiziționate și înstrăinate în cursul exercițiului financiar și proporția din capitalul subscris pe care acestea o reprezintă;

(iii) în cazul achiziției și înstrăinării cu titlu oneros, contravaloarea acțiunilor;

(iv) numărul și valoarea nominală a tuturor acțiunilor achiziționate și deținute de societate și proporția din capitalul subscris pe care acestea o reprezintă;

e) existența de sucursale/agenții ale societății;

f) utilizarea de instrumente financiare, în cazul în care sunt semnificative pentru evaluarea activelor sale, datoriilor, poziției financiare și a profitului/excedentului sau pierderii/deficitului:

(i) obiectivele și politicile societății în materie de management al riscului financiar, și

(ii) expunerea la riscul de piață, riscul de credit, riscul de lichiditate și la riscul fluxului de trezorerie.

(6) Scopul informațiilor prevăzute la alin. (5) lit. f) este de a ajuta la înțelegerea mai bună a impactului instrumentelor financiare bilanțiere sau extrabilanțiere asupra situației financiare a societății, rezultatelor activității ei și fluxurilor de trezorerie și de a ajuta în evaluarea sumelor, momentului apariției și gradului de siguranță a fluxurilor de trezorerie viitoare asociate cu acele instrumente; de asemenea, aceste informații îi ajută pe utilizatorii situațiilor financiare în evaluarea gradului de risc aferent instrumentelor financiare, recunoscute sau nu în bilanț;

(7) Tranzacțiile cu instrumente financiare pot avea ca rezultat pentru o societate de asigurare și/sau reasigurare asumarea sau transferarea către alte părți a unuia sau mai multora dintre următoarele riscuri financiare:

a) Riscul de piață. Acesta cuprinde trei tipuri de risc:

(i) riscul valutar - este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar;

(ii) riscul ratei dobânzii - este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii;

(iii) riscul de preț - este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbării prețurilor pieței, chiar dacă aceste schimbări sunt cauzate de factori specifici instrumentelor individuale sau emitentului acestora, sau factori care afectează toate instrumentele tranzacționate pe piață.

Termenul "risc de piață" încorporează nu numai potențialul de pierdere, dar și cel de câștig.

b) Riscul de credit - este riscul ca una dintre părțile instrumentului financiar să nu execute obligația asumată, cauzând celeilalte părți o pierdere financiară.

c) Riscul de lichiditate (numit și riscul de finanțare) - este riscul ca societatea să întâlnească dificultăți în procurarea fondurilor necesare pentru îndeplinirea angajamentelor aferente instrumentelor financiare. Riscul de lichiditate poate rezulta din incapacitatea de a vinde repede un activ financiar la o valoare apropiată de valoarea sa justă.

d) Riscul fluxului de trezorerie - este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii. De exemplu, în cazul unui instrument de împrumut cu rată variabilă, astfel de fluctuații constau în schimbarea ratei dobânzii efective a instrumentului financiar, fără o schimbare corespondentă a valorii sale juste.

**481.** - Raportul administratorilor se aprobă de consiliul de administrație și se semnează în numele acestuia de președintele consiliului.

Raportarea privind durabilitatea

**481<sup>1</sup>.** -

(1) Entitățile mari și entitățile mici și mijlocii, cu excepția microentităților, care sunt entități de interes public, astfel cum sunt definite la art. 34 alin. (2) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, includ în raportul administratorilor:

a) informațiile necesare pentru înțelegerea impactului entității asupra aspectelor de durabilitate; și

b) informațiile necesare pentru înțelegerea modului în care aspectele de durabilitate afectează dezvoltarea, performanța și poziția entității.

(2) Informațiile menționate la alin. (1) trebuie să fie clar identificabile în raportul administratorilor, într-o secțiune specifică a acestuia.

**(3)** Informațiile menționate la alin. (1) conțin cel puțin:

**a)** o descriere succintă a modelului de afaceri și a strategiei entității, inclusiv cu privire la:

**(i)** reziliența modelului de afaceri și a strategiei entității în relație cu riscurile aferente aspectelor de durabilitate;

**(ii)** oportunitățile pentru entitate în legătură cu aspectele de durabilitate;

**(iii)** planurile entității, inclusiv acțiunile de punere în aplicare și planurile financiare și de investiții conexe, pentru a se asigura că modelul său de afaceri și strategia sa sunt compatibile cu tranziția către o economie durabilă și cu limitarea încălzirii globale la 1,5°C, în conformitate cu Acordul de la Paris în temeiul Convenției-cadru a Națiunilor Unite asupra schimbărilor climatice, adoptat la 12 decembrie 2015, denumit în continuare Acordul de la Paris, și cu obiectivul de realizare a neutralității climatice până în 2050, astfel cum este stabilit în Regulamentul (UE) 2021/1.119 al Parlamentului European și al Consiliului din 30 iunie 2021 de instituire a cadrului pentru realizarea neutralității climatice și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 401/2009 și (UE) 2018/1.999, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 243 din 9 iulie 2021, precum și, după caz, expunerea entității la activități legate de cărbune, petrol și gaze;

**(iv)** modul în care modelul de afaceri și strategia entității țin seama de interesele părților interesate ale entității și de impactul entității asupra aspectelor de durabilitate;

**(v)** modul în care strategia entității a fost pusă în aplicare în ceea ce privește aspectele de durabilitate;

**b)** o descriere a obiectivelor cu termene precise legate de aspecte de durabilitate stabilite de entitate, inclusiv, după caz, a obiectivelor de reducere a emisiilor absolute de gaze cu efect de seră cel puțin pentru 2030 și 2050, o descriere a progreselor înregistrate de entitate în vederea atingerii obiectivelor respective și o declarație din care să reiasă dacă obiectivele entității legate de factorii de mediu se bazează pe dovezi științifice concludente;

**c)** o descriere a rolului conducerii în ceea ce privește aspectele de durabilitate, precum și a cunoștințelor de specialitate și a competențelor acesteia pentru a îndeplini rolul respectiv sau a accesului membrilor acesteia la astfel de cunoștințe de specialitate și de competențe;

**d)** o descriere a politicilor entității în ceea ce privește aspectele de durabilitate;

**e)** informații despre existența unor sisteme de stimulente privind aspectele de durabilitate oferite membrilor conducerii;

**f)** o descriere a:

**(i)** procesului de diligență necesară pus în aplicare de entitate în ceea ce privește aspectele de durabilitate și, după caz, în conformitate cu cerințele Uniunii Europene, aplicabile entităților, de a desfășura un astfel de proces;

**(ii)** principalului impact negativ real sau potențial legat de operațiunile proprii ale entității și de lanțul său valoric, inclusiv de produsele și serviciile sale, de relațiile sale de afaceri și de lanțul său de aprovizionare, a acțiunilor întreprinse pentru a identifica și monitoriza impactul respectiv și alte efecte negative pe care entitatea trebuie să le identifice în temeiul altor cerințe ale Uniunii privind desfășurarea de către entități a unui proces de diligență necesară a acestora;

**(iii)** oricăror acțiuni întreprinse de entitate pentru a preveni, a atenua, a remedia sau a pune capăt impactului negativ real sau potențial, precum și a rezultatului unor astfel de acțiuni;

**g)** o descriere a principalelor riscuri pentru entitate aferente aspectelor de durabilitate, inclusiv o descriere a principalelor relații de dependență a entității de astfel de aspecte, precum și a modului în care entitatea gestionează riscurile respective;

**h)** indicatorii relevanți pentru prezentările de informații menționate la lit. a)-g).

**(4)** Entitățile raportează procesul desfășurat pentru identificarea informațiilor pe care le-au inclus în raportul administratorilor în conformitate cu alin. (1) și (2).

**(5)** Informațiile enumerate la alin. (3) includ informații referitoare la orizonturi pe termen scurt, mediu și lung, după caz.

**(6)** Dacă este cazul, informațiile menționate la alin. (1)-(3) conțin informații cu privire la propriile operațiuni ale entității și la lanțul său valoric, inclusiv la produsele și serviciile sale, la relațiile sale de afaceri și lanțul său de aprovizionare.

(7) În primii trei ani de aplicare a prezentelor reglementări referitoare la raportarea privind durabilitatea și în cazul în care nu sunt disponibile toate informațiile necesare privind lanțul său valoric, entitatea explică eforturile depuse pentru a obține informațiile necesare privind lanțul său valoric, motivele pentru care nu au putut fi obținute toate informațiile necesare și planurile sale pentru a obține informațiile necesare în viitor.

(8) Dacă este cazul, informațiile menționate la alin. (1)-(3) conțin, de asemenea, trimiteri la alte informații incluse în raportul administratorilor în conformitate cu pct. 480 și 481 și la sumele raportate în situațiile financiare anuale, precum și explicații suplimentare cu privire la acestea.

(9) În situații excepționale, entitățile pot omite informațiile referitoare la evoluțiile iminente sau aspectele în curs de negociere, cu avizul motivat al membrilor conducerii, care acționează în limitele competențelor legale și răspund colectiv pentru acesta, în care justifică faptul că prezentarea acestor informații ar aduce prejudicii grave poziției comerciale a entității, cu condiția ca omisiunile să nu împiedice înțelegerea corectă și echilibrată a dezvoltării, a performanței și a poziției entității și a impactului activității sale.

**481<sup>2</sup>. -**

(1) Entitățile raportează informațiile menționate la pct. 481<sup>1</sup> în conformitate cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate de către Comisia Europeană în temeiul art. 29b din Directiva 2013/34/UE, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2022/2.464.

(2) Conducerea entității informează în consecință reprezentanții salariaților la nivelul corespunzător și le prezintă informații relevante și mijloace de obținere și de verificare a informațiilor privind durabilitatea, solicitând totodată opinia reprezentanților salariaților asupra acestor aspecte.

(3) Prin derogare de la pct. 481<sup>1</sup> alin. (3) - (9) și pct. 481<sup>2</sup> alin. (1) și fără a aduce atingere prevederilor alin. (7) - (11) de la prezentul punct, entitățile mici și mijlocii prevăzute la pct. 481<sup>1</sup> alin. (1) și societățile de asigurare și/sau reasigurare captive definite la art. 1 alin. (2) pct. 5, respectiv pct. 46 din Legea nr. 237/2015 își pot limita raportarea privind durabilitatea la următoarele informații:

- a) o descriere succintă a modelului și strategiei de afaceri ale entității;
- b) o descriere a politicilor entității în ceea ce privește aspectele de durabilitate;
- c) principalele efecte negative reale sau potențiale ale entității asupra aspectelor de durabilitate și orice acțiuni întreprinse pentru a identifica, monitoriza, preveni, atenua sau remedia astfel de efecte negative reale sau potențiale;
- d) principalele riscuri pentru entitate aferente aspectelor de durabilitate și modul în care entitatea gestionează riscurile respective;
- e) indicatorii-cheie necesari pentru prezentările de informații menționate la lit. a)-d).

(4) Entitățile care optează pentru derogarea menționată la alin. (3) raportează în conformitate cu standardele de raportare privind durabilitatea pentru entitățile mici și mijlocii adoptate prin acte delegate ale Comisiei Europene în temeiul art. 29c din Directiva 2013/34/UE, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2022/2.464.

(5) Pentru exercițiile financiare care încep înainte de 1 ianuarie 2028, prin excepție de la prevederile alin. (1) și (2) ale pct. 481<sup>1</sup>, entitățile mici și mijlocii pot decide să nu includă în raportul administratorilor informațiile menționate la pct. 481<sup>1</sup> alin. (1), cu indicarea în cuprinsul raportului a motivului pentru care nu a fost furnizată raportarea privind durabilitatea.

(6) Se consideră că entitățile care îndeplinesc cerințele prevăzute la pct. 481<sup>1</sup> și la alin. (1) și entitățile care se bazează pe derogarea prevăzută la alin. (3) au respectat cerința prevăzută la pct. 480 alin. (3) și (4).

(7) Dacă condițiile prevăzute la alin. (9) sunt îndeplinite, o societate care este filială este scutită de obligațiile prevăzute la pct. 481<sup>1</sup> și la alin. (1) de la prezentul punct, denumită în continuare filială scutită, în cazul în care societatea respectivă și filialele sale la rândul acestora, sunt incluse în raportul consolidat al administratorilor al unei societăți-mamă, întocmit în conformitate cu pct. 545-547 și 547<sup>1</sup>-547<sup>2</sup>.

(8) Scutirea se aplică de asemenea și pentru o societate care este filială a unei societăți-mamă stabilite într-un stat terț dacă:

- a) societatea respectivă și filialele sale sunt incluse în raportarea consolidată privind durabilitatea a societății-mamă stabilite într-un stat terț; și

**b)** respectiva raportare consolidată privind durabilitatea este realizată în conformitate cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate de către Comisia Europeană în temeiul art. 29b din Directiva 2013/34/UE, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2022/2.464, sau într-un mod echivalent cu respectivele standarde de raportare privind durabilitatea, astfel cum este stabilit în conformitate cu un act de punere în aplicare privind echivalarea standardelor de raportare privind durabilitatea adoptat de Comisia Europeană în temeiul art. 23 alin. (4) al treilea paragraf din Directiva 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 decembrie 2004 privind armonizarea obligațiilor de transparență în ceea ce privește informația referitoare la emitenții ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată și de modificare a Directivei 2001/34/CE.

**(9)** Scutirea prevăzută la alin. (7) și (8) se aplică în următoarele condiții:

**a)** raportul administratorilor al filialei scutite conține toate informațiile următoare:

**(i)** denumirea și sediul social ale societății-mamă care raportează informații la nivel de grup în conformitate cu prevederile prezentului punct și ale pct. 481<sup>1</sup> sau într-un mod echivalent cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate de către Comisia Europeană în temeiul art. 29b din Directiva 2013/34/UE, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2022/2.464;

**(ii)** linkurile către raportul consolidat al administratorilor al societății-mamă sau, după caz, către raportarea consolidată privind durabilitatea a societății-mamă, astfel cum se menționează la alin. (7) și (8), și către opinia de asigurare menționată la pct. 561 alin. (2) lit. h) sau către opinia de asigurare menționată la lit. b) din prezentul alineat;

**(iii)** faptul că societatea este scutită de obligațiile prevăzute la pct. 481<sup>1</sup> și la alin. (1) de la prezentul punct;

**b)** dacă societatea-mamă menționată este stabilită într-un stat terț, raportarea sa consolidată privind durabilitatea și opinia de asigurare cu privire la raportarea consolidată privind durabilitatea, elaborată de una sau mai multe persoane sau firme autorizate să emită o opinie cu privire la asigurarea raportării privind durabilitatea în temeiul legislației aplicabile respectivei societăți-mamă, se publică în conformitate cu pct. 548, 549, 553 și cu legislația statului membru sub incidența căreia intră filiala scutită;

**c)** în cazul în care societatea-mamă este stabilită într-un stat terț, informațiile prevăzute la art. 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2.088, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 198 din 22 iunie 2020, care reglementează activitățile desfășurate de filiala scutită stabilită în Uniune și de filialele sale, sunt incluse fie în raportul administratorilor al filialei scutite, fie în raportarea consolidată privind durabilitatea efectuată de societatea-mamă stabilită într-un stat terț.

**(10)** Filialele scutite publică raportul consolidat al administratorilor sau, după caz, raportul consolidat privind durabilitatea al societății-mamă în limba română și pun la dispoziție orice traducere necesară în limba română; orice traducere necertificată include o declarație în acest sens.

**(11)** Scutirea prevăzută la alin. (7) și (8) se aplică și:

**a)** societăților de asigurare care fac parte din grupurile definite la art. 1 alin. (2) pct. 20 lit. b) din Legea nr. 237/2015 și care fac obiectul supravegherii la nivel de grup în conformitate cu art. 133 alin. (3) lit. a) -c) din legea menționată, fiind tratate ca filiale ale societății-mamă a grupului respectiv;

**b)** entităților de interes public care sunt supuse cerințelor prevăzute la pct. 481<sup>1</sup> și 481<sup>2</sup>, cu excepția entităților mari care sunt entități de interes public definite la art. 34 alin. (2) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Formatul de raportare electronic unic

**481<sup>3</sup>.** - Entitățile supuse cerințelor prevăzute la pct. 481<sup>1</sup> și 481<sup>2</sup> întocmesc raportul administratorilor în formatul de raportare electronic specificat la art. 3 din Regulamentul delegat (UE) 2019/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 143 din 28 mai 2019, și marchează raportarea privind durabilitatea, inclusiv informațiile prevăzute la art. 8 din Regulamentul (UE) 2020/852, în conformitate cu formatul de raportare electronic specificat în regulamentul delegat respectiv.

## **Declarația referitoare la guvernarea corporativă**

**482. -**

(1) O societate de asigurare și/sau reasigurare ale cărei valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, astfel cum aceasta este definită în legislația în vigoare privind piața de capital, include în raportul administratorilor o declarație referitoare la guvernarea corporativă. Această declarație este inclusă ca o secțiune distinctă a raportului administratorilor și cuprinde cel puțin următoarele informații:

a) o trimitere la:

(i) codul de guvernare corporativă care i se aplică și/sau codul de guvernare corporativă pe care conducerea a decis în mod voluntar să-l aplice. De asemenea, va indica prevederile care sunt disponibile public; și/sau

(ii) toate informațiile relevante referitoare la practicile de guvernare corporativă aplicate în plus față de cerințele legislației naționale. În acest caz, societatea va face disponibile, public, practicile sale de guvernare corporativă;

b) în măsura în care, potrivit legislației naționale, societatea se îndepărtează de la codul de guvernare corporativă care i se aplică sau pe care a ales să-l aplice, o explicație a acesteia privind părțile din cod pe care nu le aplică și motivele neaplicării. În situația în care societatea a decis să nu aplice nicio prevedere a unui cod de guvernare corporativă, la care se face referire la lit. a), aceasta va explica motivele pentru care a decis de o asemenea manieră;

c) o descriere a principalelor caracteristici ale controlului intern și sistemelor de management al riscului, în relație cu procesul de raportare financiară;

d) modul de desfășurare a adunării generale a acționarilor și atribuțiile -cheie ale acesteia, precum și o descriere a drepturilor acționarilor și a modului cum acestea pot fi exercitate;

e) structura și modul de operare ale organelor de administrație, conducere și control și ale comitetelor acestora.

f) o descriere a politicii de diversitate aplicate în ceea ce privește conducerea societății referitor la aspecte de gen și la alte aspecte, cum ar fi vârsta, dizabilitățile sau educația și experiența profesională, obiectivele respectivei politici de diversitate, modul în care a fost pusă în aplicare și rezultatele obținute în perioada de raportare; dacă nu se aplică o astfel de politică, declarația trebuie să conțină o explicație în acest sens.

(1<sup>1</sup>) Se consideră că entitățile care intră sub incidența pct. 481<sup>1</sup> și 481<sup>2</sup> au respectat obligația prevăzută la alin. (1) lit. f) în cazul în care includ informațiile prevăzute la litera respectivă în raportarea lor privind durabilitatea și dacă este inclusă o trimitere cu privire la acest aspect în declarația privind guvernarea corporativă.

(2) Societățile de asigurare și/sau reasigurare care intră sub incidența Directivei 2004/25/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind ofertele publice de cumpărare prezintă în aceeași secțiune a raportului administratorilor referitoare la guvernarea corporativă următoarele informații:

- participațiile semnificative la capital, directe sau indirecte (inclusiv participațiile indirecte prin intermediul unor structuri piramidale sau de acționariat încrucișat), în sensul legislației privind piața de capital;

- deținătorii oricărei valori mobiliare care conferă drepturi speciale de control și o descriere a acestor drepturi;

- orice restricție a dreptului de vot, cum ar fi limitarea dreptului de vot pentru deținătorii unui anumit procentaj sau ai unui anumit număr de voturi, termenele impuse pentru exercitarea dreptului de vot sau sistemele în care, cu cooperarea societății, drepturile financiare atașate valorilor mobiliare sunt separate de deținerea acestora din urmă;

- regulile aplicabile numirii și înlocuirii membrilor organului administrativ sau de conducere, precum și modificării statutului societății;

- competențele membrilor organului administrativ sau de conducere, în special competența de a emite sau de a răscumpăra valori mobiliare.

(3) În scopul de a îmbunătăți și mai mult transparența pentru acționari, membri, investitori și alte părți interesate și în plus față de informațiile cu privire la elementele menționate la alin. (1) și (2), societățile trebuie să descrie modul în care au aplicat recomandările codului de guvernare corporativă relevant cu privire la subiectele de maximă importanță pentru acționari.



(4) Informațiile menționate la alin. (1)-(3) trebuie să fie suficient de clare, precise și exhaustive pentru a permite acționarilor, membrilor, investitorilor și altor părți interesate să dobândească o bună înțelegere a modului în care este administrată societatea. În plus, trebuie să se facă referire la caracteristicile și situația specifică a societății, cum ar fi mărimea, structura societății sau structura acționariatului sau orice alte caracteristici relevante.

(5) În scopul de a facilita accesul pentru acționari, membri, investitori și alte părți interesate, societățile trebuie să pună la dispoziție periodic, pe site-urile lor, informațiile menționate la prezentul punct și să includă o trimitere către site în raportul administratorilor, chiar dacă acestea oferă deja informații prin alte mijloace precizate în prezentele reglementări.

(6) În caz de abatere de la recomandările codului sub incidența căruia se află sau pe care au decis să îl aplice în mod voluntar, societățile trebuie să indice în mod clar de la ce recomandări specifice s-au abătut și, pentru fiecare abatere în parte de la o recomandare individuală:

a) să explice în ce mod s-a abătut societatea de la o recomandare;

b) să descrie motivele abaterii;

c) să descrie modul în care a fost luată decizia de a se abate de la recomandare în cadrul societății;

d) dacă abaterea este limitată în timp, să explice când preconizează societatea că se va conforma cu o anumită recomandare;

e) să descrie, dacă este cazul, măsura luată în locul conformării și să explice în ce fel măsura respectivă atinge obiectivul care stă la baza recomandării specifice sau a codului în ansamblu, sau să clarifice modul în care contribuie la o bună guvernare corporativă a societății.

(7) Informațiile menționate la alin. (6) trebuie să fie suficient de clare, exacte și complete astfel încât să permită acționarilor, membrilor, investitorilor și altor părți interesate să evalueze consecințele care decurg din abaterea de la o anumită recomandare. Acestea trebuie să se refere și la caracteristicile și situația specifică a societății, cum ar fi mărimea, structura societății sau structura acționariatului sau orice alte caracteristici relevante.

(8) Explicațiile pentru abateri trebuie să fie clar prezentate în declarația de guvernare corporativă, astfel încât să fie ușor de găsit de către acționari, membri, investitori și alte părți interesate. Acest lucru ar putea fi realizat, de exemplu, urmând aceeași ordine a recomandărilor ca și în codul relevant sau prin gruparea tuturor explicațiilor privind abaterea din aceeași secțiune din declarația de guvernare corporativă, atât timp cât metoda utilizată este explicată clar.

**483.** - Raportul administratorilor și declarația referitoare la guvernarea corporativă se aprobă de membrii directoratului/consiliul de administrație și se semnează în numele acestuia de președintele directoratului/președintele consiliului.

## CAPITOLUL 8

### SITUAȚII FINANCIARE ANUALE CONSOLIDATE ȘI RAPOARTE CONSOLIDATE

#### Secțiunea 8.1

##### Domeniul de aplicare al situațiilor financiare anuale consolidate și al rapoartelor consolidate

**484.** -

(1) În aplicarea prezentului capitol, o societate-mamă și toate filialele sale sunt entități care trebuie consolidate, în cazul în care societatea-mamă este o entitate căreia i se aplică prevederile prezentelor reglementări.

(2) Pentru fiecare grup de societăți trebuie identificate societatea-mamă, precum și data de la care aceasta dobândește controlul asupra filialelor.

(3) Entitățile obligate să întocmească situații financiare anuale consolidate și care au ales să aplice Reglementările contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară aplică în scopul întocmirii situațiilor financiare anuale consolidate prevederile reglementărilor respective.

## Secțiunea 8.2

### Obligația de a întocmi situații financiare anuale consolidate

**485. -**

(1) Orice entitate trebuie să întocmească situații financiare anuale consolidate și un raport consolidat al administratorilor dacă entitatea respectivă (societatea-mamă):

a) deține majoritatea drepturilor de vot ale acționarilor sau asociaților într-o altă entitate, denumită în continuare filială;

b) este acționar sau asociat al unei filiale și are dreptul de a numi sau revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau de supraveghere ale acelei filiale;

c) este acționar sau asociat al unei filiale și are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra acelei filiale, în temeiul unui contract încheiat cu entitatea în cauză sau al unei clauze din actul constitutiv sau statut, dacă legislația aplicabilă filialei permite astfel de contracte sau clauze;

d) este acționar sau asociat al unei entități și majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau de supraveghere ale entității în cauză (filială) care au îndeplinit aceste funcții în cursul exercițiului financiar, în cursul exercițiului financiar precedent și până în momentul întocmirii situațiilor financiare anuale consolidate, au fost numiți doar ca rezultat al exercitării drepturilor sale de vot; sau

e) este acționar sau asociat al unei entități și deține singură controlul asupra majorității drepturilor de vot ale acționarilor sau asociaților acelei entități (filială), ca urmare a unui acord încheiat cu alți acționari sau asociați ai acelei filiale.

(2) Prevederile alin. (1) lit. d) nu se aplică dacă o parte terță deține drepturile menționate la alin. (1) lit. a), b) sau c) în ceea ce privește entitatea respectivă.

**486. -** În afara cazurilor menționate la pct. 485, orice entitate trebuie să întocmească situații financiare anuale consolidate și un raport consolidat al administratorilor dacă entitatea respectivă (societatea-mamă) deține puterea de a exercita sau exercită efectiv o influență dominantă sau controlul asupra unei alte entități (filială).

**487. -** În aplicarea pct. 485 alin. (1) lit. a), b), d) și e), drepturile de vot și drepturile de numire sau de revocare ale oricărei alte filiale, precum și cele ale oricărei persoane care acționează în nume propriu, dar în contul societății-mamă sau al unei alte filiale, se adaugă la cele ale societății-mamă.

#### **Drepturi de vot potențiale**

**488. -** Când există drepturi de vot potențiale, partea de profit sau pierdere și modificările capitalurilor proprii alocate societății-mamă și intereselor care nu controlează la întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate se stabilesc numai pe baza participațiilor existente în capitalurile proprii și nu reflectă posibila exercitare sau conversie a drepturilor de vot potențiale, cu excepția cazului în care se aplică dispozițiile de la pct. 489.

**489. -** În unele situații, o entitate deține, de fapt, participații existente în capitalurile proprii ca urmare a unei tranzacții care îi oferă entității, la acel moment, accesul la veniturile asociate unei participații în capitalurile proprii. În astfel de situații, partea alocată societății-mamă și intereselor care nu controlează la întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate se va stabili prin luarea în considerare a unei posibile exercitări a acelor drepturi de vot potențiale, care îi oferă entității, la acel moment, accesul la venituri.

**490. -** În aplicarea pct. 485 alin. (1) lit. a), b), d) și e), drepturile menționate la pct. 497 se reduc cu drepturile:

a) aferente acțiunilor deținute în contul unei persoane care nu este nici societatea-mamă, nicio filială a acesteia; sau

b) aferente acțiunilor deținute drept garanție, cu condiția ca drepturile în cauză să fie exercitate în conformitate cu instrucțiunile primite; sau

c) aferente acțiunilor deținute pentru acordarea unor împrumuturi ca parte a activităților obișnuite, cu condiția ca drepturile de vot să fie exercitate în contul persoanei care oferă garanția.

**491.** - Pentru aplicarea prevederilor pct. 485 alin. (1) lit. a), d) și e), totalul drepturilor de vot ale acționarilor sau asociaților în filială trebuie redus cu drepturile de vot aferente acțiunilor deținute de acea entitate, de către o filială a acesteia sau de către o persoană care acționează în nume propriu, dar în contul acelor entități.

**492.** -

(1) Cu respectarea prevederilor pct. 495, o societate- mamă și toate filialele sale trebuie consolidate, indiferent de locul unde sunt situate sediile sociale ale acelor filiale.

(2) În aplicarea alin. (1), orice filială a unei filiale se consideră filială a societății-mamă care este societatea-mamă a entității care urmează să fie consolidată.

### **Secțiunea 8.3**

#### **Exceptări de la obligația de consolidare**

**493.** -

(1) Grupurile mici și mijlocii sunt exceptate de la obligația de a întocmi situații financiare anuale consolidate și un raport consolidat al administratorilor, cu excepția cazului în care una dintre entitățile afiliate este o entitate de interes public.

(2) În scopul determinării criteriilor de mărime în funcție de care se stabilește obligația de consolidare se procedează la însumarea indicatorilor referitori la totalul activelor, cifra de afaceri netă și numărul mediu de salariați, aferenți fiecărei entități de consolidat, determinați pe baza ultimelor situații financiare anuale ale acelor entități.

(3) Criteriile de mărime în funcție de care se stabilește obligația de consolidare se determină pe baza situațiilor financiare anuale ale societății-mamă și ale filialelor sale.

**494.** -

(1) Prin derogare de la prevederile pct. 493 alin. (1), o societate-mamă este scutită de la obligația elaborării situațiilor financiare anuale consolidate și a raportului consolidat al administratorilor (societate scutită) atunci când ea însăși este o filială, inclusiv o entitate de interes public, iar propria sa societate-mamă are sediul în România, în unul dintre următoarele două cazuri:

**a)** societatea-mamă a societății scutite deține toate acțiunile societății scutite. În acest sens nu se iau în considerare acțiunile la societatea scutită, deținute de membrii organelor sale de administrație, conducere sau de supraveghere, în temeiul unei obligații legale sau prevăzute în actul constitutiv ori statut; sau

**b)** societatea-mamă a societății scutite deține 90% ori mai mult din acțiunile societății scutite, iar restul acționarilor sau asociaților entității în cauză au aprobat scutirea.

(2) Scutirile prevăzute la alin. (1) trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

**a)** societatea scutită și, cu respectarea prevederilor pct. 495, toate filialele sale sunt consolidate în situațiile financiare ale unui grup mai mare de entități, a cărui societate-mamă are sediul în România;

**b)** situațiile financiare anuale consolidate menționate la lit. a) și raportul consolidat al administratorilor al grupului mai mare de entități sunt întocmite de societatea-mamă a grupului în cauză, în conformitate cu legislația națională, cu excepția cerințelor prevăzute la pct. 547<sup>1</sup> și 547<sup>2</sup>;

**c)** notele explicative la situațiile financiare anuale ale societății scutite prezintă:

**(i)** denumirea și sediul social ale societății-mamă care întocmește situațiile financiare anuale consolidate menționate la lit. a); și

**(ii)** scutirea de la obligația de a întocmi situații financiare anuale consolidate și un raport consolidat al administratorilor.

(3) Scutirile prevăzute de prezentul punct nu se aplică dacă situațiile financiare anuale consolidate sau raportul consolidat al administratorilor sunt necesare:

**a)** pentru informarea salariaților sau a reprezentanților acestora; sau

b) la solicitarea unei autorități administrative sau judecătorești în scopuri proprii de informare.

**495.** - O entitate, inclusiv o entitate de interes public, poate fi exclusă din situațiile financiare anuale consolidate dacă este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:

a) în cazurile extrem de rare în care informațiile necesare pentru întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate în conformitate cu prezentele reglementări nu pot fi obținute fără cheltuieli disproporționate sau întâzieri nejustificate;

b) acțiunile sau părțile sociale ale entității în cauză sunt deținute exclusiv în vederea vânzării lor ulterioare; sau

c) restricții severe pe termen lung împiedică în mod substanțial exercitarea de către societatea-mamă a drepturilor sale asupra activelor sau conducerii entității în cauză.

**496.** - Cu respectarea prevederilor pct. 45, pct. 484 alin. (1) și pct. 493 alin. (1), o societate- mamă, inclusiv o entitate de interes public, este scutită de obligația de a întocmi situații financiare anuale consolidate dacă:

a) are numai filiale care sunt ne semnificative atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv; sau

b) toate filialele sale pot fi excluse din consolidare în temeiul pct. 495.

#### **Secțiunea 8.4**

##### **Întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate**

**497.** - Capitolele 2 «Dispoziții și principii generale» și 4 «Bilanțul și contul de profit/excedent și pierdere/deficit» se aplică în privința situațiilor financiare anuale consolidate, ținând cont de ajustările esențiale care decurg din caracteristicile specifice ale situațiilor financiare anuale consolidate comparativ cu situațiile financiare anuale individuale.

##### *Proceduri de consolidare*

##### **A. Bilanț consolidat**

**498.** -

(1) Activele și datoriile entităților incluse în consolidare se încorporează în totalitate în bilanțul consolidat.

(2) În scopul întocmirii situațiilor financiare anuale consolidate se combină elemente similare de active, datorii și capitaluri proprii, respectiv venituri și cheltuieli ale societății-mamă cu cele ale filialelor.

**499.** -

(1) Valorile contabile ale acțiunilor sau părților sociale în capitalul entităților incluse în consolidare se compensează cu proporția pe care o reprezintă în capitalurile proprii ale acestor entități, astfel: compensarea se efectuează pe baza valorilor juste ale activelor și datoriilor identificabile la data achiziției acțiunilor sau părților sociale ori, în cazul în care achiziția are loc în două sau mai multe etape, la data la care entitatea a devenit o filială.

(2) Ca urmare, în vederea determinării fondului comercial sau a fondului comercial negativ, societatea-mamă trebuie să evalueze activele identificabile dobândite și datoriile asumate la valorile lor juste de la data achiziției. Această cerință se aplică și în cazul în care achiziția are loc în două sau mai multe etape.

(3) În scopul compensării prevăzute la alin. (1) se compensează (elimină) valoarea contabilă a investiției făcute de societatea-mamă în fiecare filială, cu partea societății-mamă din capitalul propriu al fiecărei filiale.

(4) În înțelesul prezentelor reglementări, data achiziției reprezintă data la care controlul asupra activelor nete sau operațiunilor entității achiziționate este transferat efectiv către dobânditor.

(5) Orice diferență rezultată din aplicarea alin. (1) se prezintă ca fond comercial în bilanțul consolidat.

(6) Metodele utilizate pentru calcularea valorii fondului comercial și orice modificări semnificative ale acestei valori în raport cu exercițiul financiar precedent sunt prezentate în notele explicative la situațiile financiare.

(7) Fondul comercial negativ se transferă în contul de profit și pierdere consolidat în conformitate cu prevederile pct. 542.

**500. -**

(1) În cazul în care acțiunile sau părțile sociale în filialele incluse în consolidare sunt deținute de alte persoane decât filialele respective, suma atribuibilă acelor acțiuni sau părți sociale trebuie prezentată separat în bilanțul consolidat, la elementul "Interese care nu controlează".

(2) Interesele care nu controlează trebuie prezentate în bilanțul consolidat în capitalurile proprii, separat de capitalurile proprii ale societății-mamă.

**B. Contul de profit/excedent și pierdere/deficit consolidat**

**501. -** Veniturile și cheltuielile entităților incluse în consolidare trebuie încorporate în totalitate în contul de profit/excedent și pierdere/deficit consolidat.

**502. -**

(1) Suma oricărui profit/excedent sau oricărei/oricărui pierderi/deficit atribuibile/atribuibil acțiunilor sau părților sociale menționate la pct. 500 alin. (1) trebuie prezentată separat în contul de profit/excedent și pierdere/deficit consolidat, la elementul «Profitul/excedentul sau pierderea/deficitul aferent(ă) intereselor care nu controlează».

(2) O entitate trebuie să atribuie profitul/excedentul sau pierderea/deficitul proprietarilor societății-mamă și intereselor care nu controlează, chiar dacă aceasta are drept urmare un sold deficitar al intereselor care nu controlează. Eliminarea tranzacțiilor dintre entitățile grupului

**503. -**

(1) Situațiile financiare anuale consolidate prezintă activele, datoriile, poziția financiară și profiturile/excedentele sau pierderile/deficitele entităților incluse în consolidare, ca și cum acestea ar fi o singură entitate. În special, din situațiile financiare anuale consolidate se elimină următoarele:

a) datoriile și creanțele dintre entități, inclusiv dividendele interne;

b) veniturile și cheltuielile aferente tranzacțiilor dintre entități; și

c) profiturile/excedentele și pierderile/deficitele rezultate din operațiuni efectuate între entități și care sunt incluse în valoarea contabilă a activelor.

(2) Pierderile/Deficitele în interiorul grupului pot indica o depreciere care impune recunoașterea în situațiile financiare anuale consolidate.

### **Secțiunea 8.5**

#### **Data situațiilor financiare anuale consolidate**

**504. -**

(1) Situațiile financiare anuale consolidate se întocmesc la aceeași dată ca situațiile financiare anuale ale societății-mamă.

(2) Situațiile financiare anuale consolidate pot fi întocmite la o altă dată, pentru a ține cont de data bilanțului celor mai multe sau celor mai importante dintre entitățile incluse în consolidare, cu condiția:

a) ca acest fapt să fie prezentat și justificat în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate;

b) să fie luate în considerare sau prezentate evenimentele importante legate de activele și datoriile, de poziția financiară și de profitul/excedentul sau pierderea/deficitul entității incluse în consolidare, care au intervenit între data bilanțului entității respective și data bilanțului consolidat;

c) dacă data bilanțului unei entități precede sau este ulterioară datei bilanțului consolidat cu mai mult de 3 luni, entitatea în cauză să fie consolidată pe baza unor situații financiare interimare întocmite la data bilanțului consolidat.

**505. -**

(1) Situațiile financiare ale societății-mamă și ale filialelor sale utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate trebuie să aibă aceeași dată de raportare. Când finalul perioadei de raportare pentru societatea-mamă diferă de cel al unei filiale, filiala va întocmi, în scopul consolidării, informații

financiare suplimentare pentru aceeași dată ca situațiile financiare ale societății-mamă, pentru a permite societății-mamă să consolideze informațiile financiare ale filialei, cu excepția cazului în care este imposibil să se procedeze astfel.

(2) Dacă este imposibil să se procedeze astfel, societatea- mamă trebuie să consolideze informațiile financiare ale filialei utilizând situațiile financiare cele mai recente ale filialei, ajustate pentru efectele celor mai semnificative tranzacții sau evenimente care au loc între data situațiilor financiare respective și data situațiilor financiare anuale consolidate. În orice caz, diferența dintre data situațiilor financiare ale filialei și data situațiilor financiare anuale consolidate nu trebuie să fie mai mare de 3 luni, iar durata perioadelor de raportare și orice diferență între datele situațiilor financiare trebuie să fie aceleași de la o perioadă la alta.

**506. -**

(1) Atunci când situațiile financiare ale unei entități străine sunt întocmite la o dată diferită de cea a entității raportoare, entitatea străină întocmește deseori situații suplimentare la aceeași dată la care sunt întocmite situațiile financiare ale entității raportoare. Când nu se face acest lucru, se permite utilizarea unei date de raportare diferite, cu condiția ca diferența să nu fie mai mare de 3 luni și modificările să fie făcute pentru efectele oricăror tranzacții semnificative sau ale altor evenimente care au loc între datele diferite. Într-un astfel de caz, activele și datoriile unei entități străine sunt convertite la cursul de schimb valutar de la finalul perioadei de raportare a entității străine. Ajustările sunt făcute pentru schimbările semnificative ale cursurilor de schimb valutar până la finalul perioadei de raportare a entității raportoare. Aceeași abordare se utilizează atunci când se aplică metoda punerii în echivalență pentru entitățile asociate și entitățile controlate în comun.

(2) Orice fond comercial apărut la achiziționarea unei entități străine și orice ajustări de valoare justă ale valorilor contabile ale activelor și datoriilor apărute la achiziționarea respectivei entități străine trebuie tratate ca active și datorii ale entității străine. Astfel, ele sunt exprimate în moneda entității străine și convertite la cursul de închidere.

**507. -** În cazul în care componența entităților incluse în consolidare s-a modificat semnificativ în cursul exercițiului financiar, situațiile financiare anuale consolidate cuprind informații care să dea sens comparației dintre seturile succesive de situații financiare anuale consolidate. Această obligație poate fi îndeplinită prin întocmirea unui bilanț comparativ ajustat și a unui cont de profit/excedent și pierdere/deficit comparativ ajustat.

### **Secțiunea 8.6**

#### **Politici contabile și metode de evaluare**

**508. -**

(1) Activele și datoriile cuprinse în situațiile financiare anuale consolidate se evaluează prin metode uniforme și în conformitate cu capitolul 2 "Dispoziții și principii generale".

(2) Dacă un membru al grupului utilizează alte politici contabile decât cele adoptate în situațiile financiare anuale consolidate pentru tranzacții și evenimente asemănătoare în circumstanțe similare, la întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate, pentru a asigura conformitatea cu politicile contabile ale grupului trebuie făcute ajustări adecvate la situațiile financiare ale aceluși membru al grupului.

**509. -** O entitate care întocmește situații financiare anuale consolidate aplică aceleași metode de evaluare ca pentru propriile situații financiare anuale.

**510. -** La întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate se aplică, de asemenea, prevederile subsecțiunii 3.4.3. "Evaluarea la valoarea justă a instrumentelor financiare".

**511. -** Dacă instrumentele financiare sunt evaluate la valoarea justă, acest lucru este prezentat și justificat în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate.

**512.** - Dacă activele și datoriile cuprinse în situațiile financiare anuale consolidate au fost evaluate de entitățile incluse în consolidare prin metode diferite de cele utilizate în scopul consolidării, aceste active și datorii se evaluează din nou conform metodelor utilizate pentru consolidare. În cazuri excepționale, sunt permise derogări de la această cerință. Orice astfel de derogări se prezintă și se justifică în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate.

**513.** - Dacă activele cuprinse în situațiile financiare anuale consolidate au făcut obiectul unor ajustări de valoare exclusiv în scop fiscal, acestea se încorporează în situațiile financiare anuale consolidate doar după eliminarea ajustărilor respective.

### **Secțiunea 8.7**

#### Entități asociate și entități controlate în comun

**514.** -

(1) Dacă o entitate inclusă în consolidare are entități asociate sau entități controlate în comun, acestea sunt prezentate ca element separat în bilanțul consolidat, la elementul "Titluri puse în echivalență", aplicându-se metoda punerii în echivalență.

(2) Metoda punerii în echivalență este o metodă de contabilizare prin care investiția este inițial recunoscută la cost și ajustată ulterior în funcție de modificările post-achiziționare în cota investitorului din activele nete ale entității în care a investit. Profitul sau pierderea investitorului include cota sa din profitul sau pierderea entității în care a investit.

(3) Controlul comun reprezintă controlul partajat asupra unei entități, convenit prin contract, care există numai atunci când deciziile legate de activitățile relevante necesită consimțământul unanim al părților care dețin controlul comun.

(4) Dacă o investiție într-o entitate asociată devine o investiție într-o entitate controlată în comun, iar o investiție într-o entitate controlată în comun devine o investiție într-o entitate asociată, atunci entitatea continuă să aplice metoda punerii în echivalență.

### **Secțiunea 8.8**

#### Dispoziții tranzitorii - trecerea de la metoda consolidării proporționale la metoda punerii în echivalență

**515.** - Atunci când, la data intrării în vigoare a prezentelor reglementări, pentru entitățile controlate în comun se impune trecerea de la metoda consolidării proporționale la metoda punerii în echivalență, investiția deținută în entitatea controlată în comun se prezintă în situațiile financiare anuale consolidate conform noii metode, inclusiv pentru perioada anterioară celei de raportare. Acea investiție inițială trebuie să fie evaluată ca agregat al valorilor contabile ale activelor și datoriilor pe care entitatea le-a consolidat anterior proporțional, inclusiv orice fond comercial generat prin achiziție.

**516.** -

(1) Dacă, prin agregarea tuturor activelor și datoriilor consolidate anterior proporțional rezultă active nete negative, o entitate trebuie să evalueze dacă are obligații legale sau implicite aferente activelor nete negative și, în caz afirmativ, entitatea trebuie să recunoască datoria corespunzătoare. Dacă entitatea concluzionează că nu are obligații legale sau implicite aferente activelor nete negative, aceasta nu trebuie să recunoască datoria corespunzătoare, ci recunoaște suma corespunzătoare diferenței respective pe seama rezultatului reportat (contul 1176 "Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene").

(2) Entitatea trebuie să prezinte acest fapt în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate, împreună cu partea sa din pierderile nerecunoscute din entitățile controlate în comun, cumulată până la data la care aplică pentru prima dată prezentele reglementări.

**517.** - O entitate trebuie să prezinte o defalcare a activelor și a datoriilor care au fost agregate într-un singur element, corespunzător soldului investiției la începutul perioadei anterioare celei de raportare. Prezentarea respectivă de informații trebuie să fie întocmită într-o manieră agregată pentru toate entitățile controlate în comun pentru care o entitate aplică dispozițiile tranzitorii de la prezenta secțiune.

### **Secțiunea 8.9**

#### **Exercitarea influenței semnificative**

**518.** - Influența semnificativă este capacitatea de a participa la luarea deciziilor privind politicile financiare și de exploatare ale entității în care s-a investit, fără a exercita un control asupra politicilor respective.

**519.** - Dacă o entitate deține, direct sau indirect (de exemplu, prin filiale), 20% sau mai mult din drepturile de vot ale entității în care a investit, se presupune că aceasta exercită o influență semnificativă, cu excepția cazului în care se poate demonstra clar că nu este așa. Dimpotrivă, dacă investitorul deține, direct sau indirect (de exemplu, prin filiale), mai puțin de 20% din drepturile de vot ale entității în care a investit, se presupune că acesta nu exercită o influență semnificativă, cu excepția cazului în care o astfel de influență poate fi clar demonstrată. O participație substanțială sau majoritară a unui alt investitor nu exclude neapărat posibilitatea ca o entitate să exercite o influență semnificativă.

**520.** - Existența influenței semnificative exercitate de o entitate este de obicei reflectată prin unul sau mai multe dintre următoarele moduri:

- a) reprezentarea în consiliul de administrație sau în organul de conducere echivalent al entității în care s-a investit;
- b) participarea la procesul de elaborare a politicilor, inclusiv participarea la luarea deciziilor cu privire la dividende și alte distribuiri;
- c) tranzacții semnificative între entitate și entitatea în care aceasta a investit;
- d) interschimbarea personalului de conducere; sau
- e) furnizarea de informații tehnice esențiale.

**521.** -

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

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

**522.** - O entitate își pierde influența semnificativă asupra unei entități în care s-a investit atunci când își pierde puterea de a participa la deciziile privind politicile financiare și de exploatare ale entității în care s-a investit. Pierderea influenței semnificative poate să coincidă sau nu cu o modificare a nivelurilor absolute sau relative de proprietate.

**523.** -

(1) Atunci când metoda punerii în echivalență se aplică pentru prima dată unei entități asociate, respectiva entitate asociată se prezintă în bilanțul consolidat la valoarea corespunzătoare proporției de capitaluri proprii ale entității asociate reprezentate de interesul de participare în acea entitate asociată. Diferența dintre această sumă și valoarea contabilă calculată în conformitate cu regulile de evaluare prevăzute la capitolele 2 «Dispoziții și principii generale» și 4



«Bilanțul și contul de profit/excedent și pierdere/deficit» se prezintă separat în bilanțul consolidat sau în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate. Această diferență se calculează la data la care metoda în cauză este aplicată pentru prima dată.

(2) Aplicarea prevederilor alin. (1) se prezintă în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate.

(3) Diferența menționată la alin. (1) se calculează la data achiziționării acțiunilor sau părților sociale sau, dacă acestea au fost achiziționate în două sau mai multe etape, la data la care entitatea a devenit o entitate asociată.

### **Secțiunea 8.10**

#### **Exercitarea controlului comun**

**524.** - Controlul comun există numai atunci când este necesar consimțământul unanim al părților care controlează în mod colectiv entitatea, pentru a decide cu privire la activitățile relevante. Pentru a evalua dacă entitatea este controlată în comun de toate părțile sau de un grup al părților sau este controlată numai de una dintre părți, poate fi necesară aplicarea raționamentului.

**525.** - Uneori, prin angajamentul contractual se solicită un procentaj minim de drepturi de vot pentru a se lua decizii privind activitățile relevante ale entității în care s-a investit. Atunci când acel procentaj minim de drepturi de vot se poate obține prin mai multe combinații de părți, trebuie să se prevadă care dintre părți (sau care combinație de părți) trebuie să fie unanim de acord cu deciziile privind activitățile relevante ale entității controlate în comun și, ca urmare, exercită controlul comun asupra acesteia.

**526.** - Cerința cu privire la acordul unanim înseamnă că orice parte care deține controlul în comun asupra entității în care s-a investit poate împiedica oricare dintre celelalte părți sau un grup al părților să ia decizii unilaterale (cu privire la activitățile relevante) fără consimțământul său.

### **Secțiunea 8.11**

#### **Metoda punerii în echivalență pentru entitățile asociate și entitățile controlate în comun**

**527.** -

(1) Partea unui grup într-o entitate asociată sau într-o entitate controlată în comun este dată de suma pachetelor de acțiuni deținute de societatea-mamă și de filialele sale în respectiva entitate asociată sau entitate controlată în comun.

(2) Atunci când o entitate asociată sau o entitate controlată în comun are filiale, entități asociate sau entități controlate în comun, profitul sau pierderea, precum și activele nete luate în considerare la aplicarea metodei punerii în echivalență sunt cele recunoscute în situațiile financiare ale entității asociate sau ale entității controlate în comun (inclusiv cota din profitul sau pierderea entității asociate sau a entității controlate în comun și din activele nete ale entităților sale asociate și ale entităților controlate în comun) după efectuarea ajustărilor necesare pentru a se putea aplica politicile contabile uniforme.

**528.** -

(1) Situațiile financiare ale entității cuprinse în consolidare trebuie întocmite utilizând politici contabile uniforme pentru tranzacții și evenimente asemănătoare care au loc în circumstanțe similare.

(2) Dacă o entitate asociată sau o entitate controlată în comun utilizează politici contabile diferite față de cele ale entității raportoare, pentru tranzacții și evenimente asemănătoare care au loc în circumstanțe similare, trebuie realizate ajustări astfel încât politicile contabile ale entității asociate sau ale entității controlate în comun să fie conforme cu cele ale entității raportoare, atunci când aceasta folosește situațiile financiare ale entității asociate sau ale entității controlate în comun la aplicarea metodei punerii în echivalență.

**529.** - Dacă activele sau datoriile unei entități asociate au fost evaluate prin alte metode decât cele utilizate pentru consolidare în conformitate cu pct. 509 și 510, în scopul determinării diferenței menționate la pct. 523, acestea sunt evaluate din nou, prin metodele utilizate pentru consolidare.

**530.** - Valoarea corespunzătoare proporției din capitalurile proprii ale entității asociate menționate la pct. 523 alin. (1) se majorează sau se reduce cu valoarea oricărei variații care a avut loc în cursul exercițiului financiar în proporția capitalurilor proprii ale entității asociate reprezentată de interesul de participare respectiv; aceasta se reduce cu valoarea dividendelor corespunzătoare interesului de participare respectiv.

**531.** -

(1) Atunci când există drepturi de vot potențiale, interesul unei entități într-o entitate asociată sau o entitate controlată în comun este stabilit în exclusivitate pe baza participațiilor în capitalurile proprii existente și nu reflectă posibila exercitare sau conversie a drepturilor de vot potențiale.

(2) În scopul consolidării se realizează ajustări adecvate ale cotei entității din profitul sau pierderea entității asociate sau a entității controlate în comun, după achiziție, pentru a lua în considerare pierderile din deprecierea unor active.

(3) Prevederile pct. 529 și 530 se aplică și în cazul entităților controlate în comun.

**Situații financiare anuale folosite pentru aplicarea metodei punerii în echivalență**

**532.** -

(1) Cele mai recente situații financiare disponibile ale entității asociate sau ale entității controlate în comun sunt folosite de entitatea raportoare la aplicarea metodei punerii în echivalență. Când finalul perioadei de raportare a entității este diferit față de cel al entității asociate sau al entității controlate în comun, entitatea asociată sau entitatea controlată în comun întocmește, pentru uzul entității care deține participația, situații financiare la aceeași dată de raportare ca cea a situațiilor financiare individuale ale entității raportoare, cu excepția cazului în care este imposibil să se procedeze astfel.

(2) Atunci când, în conformitate cu alin. (1), situațiile financiare ale unei entități asociate sau ale unei entități controlate în comun, folosite la aplicarea metodei punerii în echivalență, sunt întocmite pentru o dată diferită de cea folosită de entitate, trebuie realizate ajustări pentru a lua în considerare efectele tranzacțiilor sau ale evenimentelor semnificative care au avut loc între această dată și data situațiilor financiare ale entității. În orice caz, diferența dintre finalul perioadei de raportare a entității asociate sau a entității controlate în comun și cel al perioadei de raportare a entității nu trebuie să fie mai mare de trei luni. Durata perioadelor de raportare și orice diferență dintre finalurile perioadelor de raportare vor fi aceleași de la o perioadă la alta.

**533.** - În măsura în care diferența pozitivă menționată la pct. 523 alin. (1) nu poate fi inclusă într-o categorie a elementelor de activ sau pasiv, aceasta este tratată în conformitate cu regulile aplicabile elementului "fond comercial", prevăzute la pct. 131, 166 alin. (4), 167, 200 și 499 alin. (5) din prezentele reglementări.

**534.** -

(1) Partea de profit sau pierdere a entităților asociate și entităților controlate în comun, atribuibilă interesului de participare în aceste entități, este prezentată separat în contul de profit și pierdere consolidat, la elementul "Profitul sau pierderea exercițiului financiar aferent(ă) entităților asociate și entităților controlate în comun".

(2) Dacă o entitate asociată sau o entitate controlată are în circulație acțiuni preferențiale cumulative, care sunt deținute de alte părți decât entitatea și sunt clasificate drept capitaluri proprii, atunci entitatea își calculează cota din profit sau pierdere după ajustarea efectuată pentru a lua în considerare dividendele aferente unor asemenea acțiuni, indiferent dacă dividendele au fost sau nu declarate.

**535.** -

(1) Dacă cota unei entități din pierderile unei entități asociate sau a unei entități controlate în comun este egală sau mai mare decât participația acesteia în entitatea asociată sau entitatea controlată în comun, atunci entitatea întrerupe recunoașterea cotei sale din pierderile viitoare. Participația într-o entitate asociată sau într-o entitate controlată în comun este valoarea contabilă a investiției în entitatea asociată sau în entitatea controlată în comun, stabilită prin folosirea metodei punerii în echivalență, precum și orice interese pe termen lung care, în fond, fac parte din investiția netă a entității în respectiva entitate asociată sau

entitate controlată în comun. De exemplu, un element pentru care decontarea nu este planificată și nici probabilă într-un viitor apropiat este, în fond, o extindere a investiției entității în entitatea asociată sau în entitatea controlată în comun. Astfel de elemente pot să includă acțiuni preferențiale, creanțe sau împrumuturi pe termen lung, însă nu includ creanțe comerciale, datoriile comerciale sau orice creanță pe termen lung pentru care există garanții reale adecvate, cum ar fi împrumuturile garantate. Pierderile recunoscute prin metoda punerii în echivalență care depășesc investiția entității în acțiuni ordinare se impută celorlalte componente ale interesului entității într-o entitate asociată sau într-o entitate controlată în comun în ordinea inversă a vechimii lor (adică, prioritatea la lichidare).

(2) După ce participația entității este redusă la zero, se contabilizează pierderile suplimentare și se recunoaște o datorie doar în măsura în care entitatea a suportat obligații legale sau implicite ori a efectuat plăți în numele entității asociate sau al entității controlate în comun. Dacă entitatea asociată sau entitatea controlată în comun raportează ulterior profituri, entitatea reia recunoașterea cotei sale din aceste profituri doar după ce cota sa din profituri este egală cu cota din pierderi nerecunoscută.

#### **Pierderi din depreciere**

##### **536. -**

(1) După aplicarea metodei punerii în echivalență, inclusiv recunoașterea pierderilor entității asociate sau ale entității controlate în comun în conformitate cu pct. 535 alin. (1), entitatea stabilește dacă este necesar să se recunoască vreo pierdere suplimentară din depreciere cu privire la investiția sa netă în entitatea asociată sau în entitatea controlată în comun.

(2) Deoarece fondul comercial care face parte din valoarea contabilă a investiției în entitatea asociată sau în entitatea controlată în comun nu este recunoscut separat, el nu este testat separat pentru depreciere. În schimb, valoarea contabilă totală a investiției este testată pentru depreciere, drept activ unic, ori de câte ori există indicii că investiția poate fi depreciată. O pierdere din depreciere recunoscută în aceste circumstanțe nu se alocă niciunui activ, inclusiv fondul comercial, care face parte din valoarea contabilă a investiției în entitatea asociată sau în entitatea controlată în comun. În mod corespunzător, orice reluare a respectivei pierderi din depreciere este recunoscută în măsura în care valoarea recuperabilă a investiției crește ulterior.

**537. -** Eliminările prevăzute la pct. 502 alin. (1) se efectuează în măsura în care elementele sunt cunoscute sau accesibile.

**538. -** Dacă o entitate asociată întocmește situații financiare anuale consolidate, pct. 514 alin. (1), 523, 529, 530, 531, 534 alin. (1) și 537 se aplică capitalurilor proprii prezentate în respectivele situații financiare anuale consolidate.

**539. -** Se poate renunța la aplicarea prevederilor referitoare la metoda punerii în echivalență dacă interesul de participare în capitalul entității asociate sau al entității controlate în comun nu este semnificativ.

## **Secțiunea 8.12**

### **Conversia la cursul de închidere și alte aspecte privind fondul comercial**

##### **540. -**

(1) Situațiile financiare anuale ale societăților nerezidente sunt convertite după metoda cursului de închidere. Această metodă presupune:

**a) în bilanț:**

- exprimarea elementelor din bilanț, cu excepția capitalurilor proprii, la cursul de închidere;
- exprimarea capitalurilor proprii la cursul istoric;
- înscrierea, ca element distinct al capitalurilor proprii, a unei diferențe din conversie (ct. 107 "Diferențe de curs valutar din conversie"), ce corespunde diferenței dintre capitalurile proprii la cursul de închidere și capitalurile proprii la cursul istoric, precum și diferenței dintre rezultatul determinat în funcție de cursul mediu sau cursul de schimb de la data tranzacțiilor și rezultatul la cursul de închidere.

Diferența din conversie înscrisă în bilanțul consolidat este repartizată între societatea- mamă și interesele care nu controlează;

**b)** în contul de profit/excedent și pierdere/deficit - exprimarea veniturilor și a cheltuielilor la cursul mediu. Când acesta fluctuează semnificativ, veniturile și cheltuielile vor fi exprimate la cursurile de schimb de la data tranzacțiilor.

(2) Cursul de închidere este cursul de schimb de la data întocmirii bilanțului.

**541. -** Durata de amortizare a fondului comercial pozitiv se determină de la data achiziției acțiunilor sau, în cazul în care achiziția are loc în două sau mai multe etape, la data la care entitatea a devenit o filială.

**542. -**

(1) O valoare prezentată ca un element separat și care corespunde unui fond comercial negativ poate fi transferată în contul de profit/excedent și pierdere/deficit consolidat numai:

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

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

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

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

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

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

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

### **Secțiunea 8.13**

#### **Notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate**

**543. -** Notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate prezintă informațiile cerute conform pct. 450-460 și pct. 462 pe lângă orice alte informații cerute conform altor prevederi ale prezentelor reglementări, într-un mod care să faciliteze evaluarea poziției financiare a entităților incluse în consolidare, luate în ansamblu, ținând cont de ajustările esențiale care decurg din caracteristicile specifice ale situațiilor financiare anuale consolidate, comparativ cu situațiile financiare anuale individuale, inclusiv în următoarele cazuri:

**a)** la prezentarea tranzacțiilor între părți legate nu se includ tranzacțiile între părți legate incluse în consolidare, care sunt eliminate cu ocazia consolidării; și

**b)** la prezentarea indemnizațiilor și a avansurilor și creditelor acordate membrilor organelor de administrație, de conducere și de supraveghere se prezintă numai sumele acordate membrilor organelor respective ale societății-mamă de către societatea- mamă și de filialele sale.

**544. -**

(1) Pe lângă informațiile prevăzute la pct. 543, notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate conțin următoarele informații cu privire la entitățile incluse în consolidare:

- a) denumirile și sediile sociale ale entităților respective;
  - b) proporția de capital deținută în entitățile respective, altele decât societatea-mamă, de către entitățile incluse în consolidare sau de către persoanele care acționează în nume propriu, dar în contul acestor entități; și
  - c) informații privind condițiile menționate la pct. 486 și 487 în urma aplicării pct. 487, 490 și 491, pe baza cărora a fost efectuată consolidarea. Această mențiune poate fi însă omisă în cazul în care consolidarea a fost efectuată în temeiul pct. 485 alin. (1) lit. a), iar proporția de capital este egală cu proporția de drepturi de vot deținute.
- (2) Informațiile prevăzute la alin. (1) sunt furnizate în ceea ce privește entitățile excluse din consolidare pe motiv că nu prezintă interes, conform pct. 54 și 506, și se furnizează explicații cu privire la excluderea entităților menționate la pct. 505.
- (3) Notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate conțin, de asemenea, următoarele informații:
- a) denumirile și sediile sociale ale entităților asociate, respectiv controlate în comun, incluse în consolidare, în înțelesul pct. 514 alin. (1), și proporția de capital al acestora deținută de entitățile incluse în consolidare sau de persoane care acționează în nume propriu, dar în contul acestor entități; și
  - b) în ceea ce privește fiecare dintre entitățile, altele decât cele prevăzute la alin. (1), alin. (2) și alin. (3) lit. a), în care entitățile incluse în consolidare dețin, direct sau prin intermediul unor persoane care acționează în nume propriu, dar în contul acestor entități, un interes de participare:
    - (i) denumirea și sediul social al entităților respective;
    - (ii) proporția de capital deținută;
    - (iii) valoarea capitalurilor proprii, precum și profitul sau pierderea entității respective pentru ultimul exercițiu financiar pentru care au fost adoptate situații financiare.

#### **Secțiunea 8.14**

##### **Raportul consolidat al administratorilor**

**545.** - Raportul consolidat al administratorilor cuprinde, pe lângă informațiile prevăzute de alte dispoziții ale prezentelor reglementări, cel puțin informațiile cerute conform prevederilor capitolului 7 "Raportul administratorilor", ținând cont de ajustările esențiale care decurg din caracteristicile specifice ale unui raport consolidat al administratorilor, comparativ cu un raport al administratorilor, într-un mod care să faciliteze evaluarea poziției entităților incluse în consolidare, luate în ansamblu.

**546.** - La prezentarea de detalii privind acțiunile sau părțile sociale proprii deținute, raportul consolidat al administratorilor indică numărul și valoarea nominală sau, în absența unei valori nominale, echivalentul contabil al tuturor acțiunilor sau părților sociale ale societății-mamă deținute de ea însăși, de filiale ale acesteia sau de o persoană care acționează în nume propriu, dar în contul oricăreia dintre acele entități. Aceste informații pot fi prezentate în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate.

**547.** - 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 verifică atât situațiile financiare anuale individuale, cât și situațiile financiare anuale consolidate, prin raportare la acel unic raport consolidat al administratorilor.

Raportarea consolidată privind durabilitatea

**547<sup>1</sup>.** -

(1) Societățile-mamă ale unui grup mare, definit la pct. 11 alin. (3), includ în raportul consolidat al administratorilor informațiile necesare pentru înțelegerea impactului grupului asupra aspectelor de durabilitate și informațiile necesare pentru înțelegerea modului în care aspectele de durabilitate afectează dezvoltarea, performanța și poziția grupului.

- (2) Informațiile menționate la alin. (1) trebuie să fie clar identificabile în raportul consolidat al administratorilor, într-o secțiune specifică a acestuia.
- (3) Informațiile menționate la alin. (1) conțin:
- a) o descriere succintă a modelului de afaceri și a strategiei grupului, inclusiv cu privire la:
    - (i) reziliența modelului de afaceri și a strategiei grupului în relație cu riscurile aferente aspectelor de durabilitate;
    - (ii) oportunitățile pentru grup în legătură cu aspectele de durabilitate;
    - (iii) planurile grupului, inclusiv acțiunile de punere în aplicare și planurile financiare și de investiții conexe, pentru a se asigura că modelul său de afaceri și strategia sa sunt compatibile cu tranziția către o economie durabilă și cu limitarea încălzirii globale la 1,5°C, în conformitate cu Acordul de la Paris și cu obiectivul de realizare a neutralității climatice până în 2050, astfel cum este stabilit în Regulamentul (UE) 2021/1.119, precum și, după caz, expunerea grupului la activități legate de cărbune, petrol și gaze;
    - (iv) modul în care modelul de afaceri și strategia grupului țin seama de interesele părților interesate ale grupului și de impactul grupului asupra aspectelor de durabilitate;
    - (v) modul în care strategia grupului a fost pusă în aplicare în ceea ce privește aspectele de durabilitate;
  - b) o descriere a obiectivelor cu termene precise legate de aspecte de durabilitate stabilite de grup, inclusiv, după caz, a obiectivelor de reducere a emisiilor absolute de gaze cu efect de seră cel puțin pentru 2030 și 2050, o descriere a progreselor înregistrate de grup în vederea atingerii obiectivelor respective și o declarație din care să reiasă dacă obiectivele grupului legate de factorii de mediu se bazează pe dovezi științifice concludente;
  - c) o descriere a rolului conducerii în ceea ce privește aspectele de durabilitate, precum și a cunoștințelor de specialitate și a competențelor acesteia pentru a îndeplini rolul respectiv sau a accesului membrilor acesteia la astfel de cunoștințe de specialitate și de competențe;
  - d) o descriere a politicilor grupului în ceea ce privește aspectele de durabilitate;
  - e) informații despre existența unor sisteme de stimulente privind aspectele de durabilitate oferite membrilor conducerii;
  - f) o descriere a:
    - (i) procesului de diligență necesară pus în aplicare de grup în ceea ce privește aspectele de durabilitate și, după caz, în conformitate cu cerințele Uniunii Europene aplicabile entităților de a desfășura un astfel de proces;
    - (ii) principalului impact negativ real sau potențial legat de operațiunile proprii ale grupului și de lanțul său valoric, inclusiv de produsele și serviciile sale, de relațiile sale de afaceri și de lanțul său de aprovizionare, a acțiunilor întreprinse pentru a identifica și monitoriza impactul respectiv și alte efecte negative pe care societatea-mamă trebuie să le identifice în temeiul altor cerințe ale Uniunii privind desfășurarea unui proces de diligență necesară;
    - (iii) oricăror acțiuni întreprinse de grup pentru a preveni, a atenua, a remedia sau a pune capăt impactului negativ real sau potențial, precum și a rezultatului unor astfel de acțiuni;
    - (g) o descriere a principalelor riscuri pentru grup aferente aspectelor de durabilitate, inclusiv a principalelor relații de dependență a grupului de astfel de aspecte, precum și a modului în care grupul gestionează riscurile respective;
    - (h) indicatorii relevanți pentru prezentările de informații menționate la lit. a)-g).
- (4) Societățile-mamă raportează procesul desfășurat pentru identificarea informațiilor pe care le-au inclus în raportul consolidat al administratorilor în conformitate cu alin. (1) și (2).
- (5) Informațiile enumerate la alin. (3) includ informații referitoare la orizonturi pe termen scurt, mediu și lung, după caz.
- (6) Dacă este cazul, informațiile menționate la alin. (1)-(5) conțin informații cu privire la propriile operațiuni ale grupului și la lanțul său valoric, inclusiv la produsele și serviciile sale, la relațiile sale de afaceri și lanțul său de aprovizionare.

(7) În primii trei ani de aplicare a prezentelor reglementări referitoare la raportarea privind durabilitatea și în cazul în care nu sunt disponibile toate informațiile necesare privind lanțul său valoric, societatea-mamă explică eforturile depuse pentru a obține informațiile necesare privind lanțul său valoric, motivele pentru care nu au putut fi obținute toate informațiile necesare și planurile sale pentru a obține informațiile necesare în viitor.

(8) Dacă este cazul, informațiile menționate la alin. (1)-(5) conțin, de asemenea, trimiteri la alte informații incluse în raportul consolidat al administratorilor în conformitate cu pct. 545-547 și la sumele raportate în situațiile financiare consolidate, precum și explicații suplimentare cu privire la acestea.

(9) În situații excepționale, societățile-mamă pot omite informațiile referitoare la evoluțiile iminente sau aspectele în curs de negociere, cu avizul motivat al membrilor conducerii, care acționează în limitele competențelor legale și răspund colectiv pentru acesta, în care justifică faptul că prezentarea acestor informații ar aduce prejudicii grave poziției comerciale a grupului, cu condiția ca omisiunile să nu împiedice înțelegerea corectă și echilibrată a dezvoltării, a performanței și a poziției grupului și a impactului activității sale.

(10) În cazul în care societatea care raportează constată că există diferențe semnificative între riscurile la care este expus grupul sau impactul pe care îl are acesta și riscurile la care este expusă sau sunt expuse una sau mai multe filiale ale sale ori impactul acesteia sau al acestora, societatea face posibilă înțelegerea adecvată, după caz, a riscurilor la care este expusă sau sunt expuse filiala sau filialele în cauză și impactul acesteia sau al acestora.

(11) Societățile-mamă indică filialele incluse în consolidare care sunt exceptate de la raportarea anuală sau consolidată privind durabilitatea în temeiul pct. 481<sup>2</sup> alin. (7)-(10) și alin. (11) lit. a) sau al pct. 547<sup>2</sup> alin. (4)-(7) și alin. (8) lit. a).

#### **547<sup>2</sup>. -**

(1) Societățile-mamă raportează informațiile menționate la pct. 547<sup>1</sup> alin. (1) - (9) în conformitate cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate de către Comisia Europeană în temeiul art. 29b din Directiva 2013/34/UE, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2022/2.464.

(2) Conducerea societății-mamă informează în consecință reprezentanții salariaților la nivelul corespunzător și le prezintă informații relevante și mijloace de obținere și de verificare a informațiilor privind durabilitatea, solicitând totodată opinia reprezentanților salariaților asupra acestor aspecte.

(3) Se consideră că societățile-mamă care îndeplinesc cerințele prevăzute la pct. 547<sup>1</sup> și la alin. (1) de la prezentul punct au respectat cerințele prevăzute la pct. 480 alin. (3) și (4) și la pct. 481<sup>1</sup> și 481<sup>2</sup>.

(4) Dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (6), o societate-mamă care este filială este scutită de obligațiile prevăzute la pct. 547<sup>1</sup> și la alin. (1) de la prezentul punct, denumită în continuare societate-mamă scutită, dacă societatea-mamă respectivă și filialele sale, la rândul acestora, sunt incluse în raportul consolidat al administratorilor al unei alte societăți, întocmit în conformitate cu pct. 545-547 și pct. 547<sup>1</sup> și 547<sup>2</sup>.

(5) Scutirea se aplică de asemenea și pentru o societate-mamă care este filială a unei societăți-mamă stabilite într-un stat terț dacă:

**a)** societatea-mamă respectivă și filialele sale sunt incluse în raportarea consolidată privind durabilitatea a societății-mamă stabilite într-un stat terț; și

**b)** respectiva raportare consolidată privind durabilitatea este realizată în conformitate cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate de către Comisia Europeană în temeiul art. 29b din Directiva 2013/34/UE, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2022/2.464, sau într-un mod echivalent cu respectivele standarde de raportare privind durabilitatea, astfel cum este stabilit în conformitate cu un act de punere în aplicare privind echivalarea standardelor de raportare privind durabilitatea adoptat de Comisia Europeană în temeiul art. 23 alin. (4) al treilea paragraf din Directiva 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului.

(6) Scutirea prevăzută la alin. (4) și (5) se aplică în următoarele condiții:

**a)** raportul administratorilor al societății-mamă scutite conține toate informațiile următoare:

**(i)** denumirea și sediul social ale societății-mamă care raportează informații la nivel de grup în conformitate cu prezentul punct și pct. 547<sup>1</sup> sau într-un mod echivalent cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate de către Comisia Europeană în temeiul art. 29b din Directiva 2013/34/UE, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2022/2.464, astfel cum este stabilit în conformitate cu un act de punere în aplicare privind echivalarea

standardelor de raportare privind durabilitatea adoptat de Comisia Europeană în temeiul art. 23 alin. (4) al treilea paragraf din Directiva 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului;

(ii) linkurile către raportul consolidat al administratorilor al societății-mamă sau, după caz, către raportarea consolidată privind durabilitatea a societății-mamă, astfel cum se menționează la alin. (7) și (8), și către opinia de asigurare menționată la pct. 561 alin. (2) sau către opinia de asigurare menționată la lit. b);

(iii) faptul că societatea-mamă este scutită de obligațiile prevăzute la pct. 547<sup>1</sup> și la alin. (1) de la prezentul punct;

b) dacă societatea-mamă este stabilită într-un stat terț, raportarea sa consolidată privind durabilitatea și opinia de asigurare exprimată de una sau mai multe persoane sau firme autorizate să emită o opinie cu privire la asigurarea raportării privind durabilitatea în temeiul legislației aplicabile societății-mamă se publică în conformitate cu pct. 548, 549, 553 și cu legislația statului membru sub incidența căreia intră societatea-mamă scutită;

c) în cazul în care societatea-mamă este stabilită într-un stat terț, informațiile prevăzute la art. 8 din Regulamentul (UE) 2020/852, care reglementează activitățile desfășurate de filiala stabilită în Uniune care este scutită de obligația de raportare privind durabilitatea conform pct. 481<sup>2</sup> alin. (7)-(10) și alin. (11) lit. a), sunt incluse fie în raportul administratorilor al societății-mamă scutite, fie în raportarea consolidată privind durabilitatea efectuată de societatea-mamă stabilită într-un stat terț.

(7) Societatea-mamă scutită conform prezentului punct publică raportul consolidat al administratorilor sau, după caz, raportul consolidat privind durabilitatea al societății-mamă în limba română și pune la dispoziție orice traducere necesară în limba română; orice traducere necertificată include o declarație în acest sens.

(8) Scutirea prevăzută la alin. (4)-(7) se aplică și:

a) societăților de asigurare care fac parte din grupurile definite la art. 1 alin. (2) pct. 20 lit. b) din Legea nr. 237/2015 și care fac obiectul supravegherii la nivel de grup în conformitate cu art. 133 alin. (3) lit. a) -c) din legea menționată, fiind tratate ca filiale ale societății-mamă a grupului respectiv;

b) entităților de interes public supuse cerințelor prevăzute la pct. 547<sup>1</sup> și 547<sup>2</sup>, cu excepția entităților mari care sunt entități de interes public definite la art. 34 alin. (2) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Formatul de raportare electronic unic

547<sup>3</sup>. - Societățile-mamă supuse cerințelor prevăzute la pct. 547<sup>1</sup> și 547<sup>2</sup> întocmesc raportul consolidat al administratorilor în formatul de raportare electronic specificat la art. 3 din Regulamentul delegat (UE) 2019/815 și marchează raportarea privind durabilitatea, inclusiv informațiile prevăzute la art. 8 din Regulamentul (UE) 2020/852, în conformitate cu formatul de raportare electronic specificat în regulamentul delegat respectiv.

## CAPITOLUL 8<sup>1</sup>

### Raportarea privind societățile din state terțe

#### SECȚIUNEA 8<sup>1.1</sup>

##### Rapoartele privind durabilitatea aferente societăților din state terțe

547<sup>4</sup>. -

(1) Filiala stabilită pe teritoriul României a cărei societate-mamă de cel mai înalt rang este reglementată de legislația unui stat terț publică și pune la dispoziție un raport privind durabilitatea care să conțină informațiile prevăzute la pct. 547<sup>1</sup> alin. (3) lit. a) pct. (iii)-(v), pct. 547<sup>1</sup> alin. (3) lit. b)-f) și, după caz, pct. 547<sup>1</sup> alin. (3) lit. h), la nivel de grup al respectivei societăți-mamă de cel mai înalt rang dintr-un stat terț.

(2) Prevederile alin. (1) sunt aplicabile numai filialelor mari și filialelor mici și mijlocii, cu excepția microentităților, care sunt entități de interes public, astfel cum sunt definite la art. 34 alin. (2) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.



**547<sup>5</sup>. -**

(1) Sucursala situată pe teritoriul României care este sucursala unei societăți dintr-un stat terț, care fie nu face parte dintr-un grup, fie este deținută în ultimă instanță de o societate constituită în conformitate cu legislația unui stat terț, publică și pune la dispoziția publicului un raport privind durabilitatea care să conțină informațiile menționate la pct. 547<sup>1</sup> alin. (3) lit. a) pct. (iii)-(v), pct. 547<sup>1</sup> alin. (3) lit. b)-f) și, după caz, pct. 547<sup>1</sup> alin. (3) lit. h), la nivel de grup sau, dacă nu este cazul, la nivelul individual al societății dintr-un stat terț.

(2) Prevederile alin. (1) se aplică sucursalei numai în cazul în care societatea dintr-un stat terț nu are o filială, astfel cum se menționează la pct. 547<sup>4</sup> alin. (1), și în cazul în care sucursala a generat o cifră de afaceri netă de peste 40 de milioane euro în exercițiul financiar precedent.

**547<sup>6</sup>. -**

(1) Prevederile pct. 547<sup>4</sup> alin. (1) și ale pct. 547<sup>5</sup> alin. (1) se aplică filialelor sau sucursalelor menționate la acestea numai în cazul în care societatea dintr-un stat terț, la nivel de grup sau, dacă nu este cazul, la nivel individual, a generat în Uniunea Europeană o cifră de afaceri netă de peste 150 de milioane euro pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive.

(2) Filialele sau sucursalele menționate la pct. 547<sup>4</sup> alin. (1) și la pct. 547<sup>5</sup> alin. (1) transmit Autorității de Supraveghere Financiară, la solicitarea acesteia și în termenul indicat în solicitare, informații despre cifra de afaceri netă realizată pe teritoriul României și în Uniunea Europeană de către societățile din state terțe de care aparțin.

(3) Raportul privind durabilitatea comunicat de filială sau de sucursală astfel cum se menționează la pct. 547<sup>4</sup> și 547<sup>5</sup> și la alin. (1) și (2) ale prezentului punct este întocmit în conformitate cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate de către Comisia Europeană în temeiul art. 40b din Directiva 2013/34/UE, astfel cum este modificată și completată prin Directiva (UE) 2022/2.464.

(4) Prin derogare de la prevederile alin. (3), raportul privind durabilitatea comunicat de filială sau de sucursală, menționat la pct. 547<sup>4</sup> și 547<sup>5</sup> și la alin. (1) și (2) ale prezentului punct, poate fi întocmit în conformitate cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate de către Comisia Europeană în temeiul art. 29b din Directiva 2013/34/UE sau într-un mod echivalent cu respectivele standarde de raportare privind durabilitatea, astfel cum este stabilit în conformitate cu un act de punere în aplicare privind echivalarea standardelor de raportare privind durabilitatea adoptat în temeiul art. 23 alin. (4) al treilea paragraf din Directiva 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului.

(5) În cazul în care informațiile cerute pentru întocmirea raportului privind durabilitatea menționat la alin. (3) nu sunt disponibile, filiala sau sucursala solicită societății-mamă dintr-un stat terț să îi transmită toate informațiile necesare pentru a-și putea îndeplini obligațiile.

(6) În cazul în care nu sunt transmise toate informațiile solicitate, filiala sau sucursala respectivă întocmește, publică și pune la dispoziție raportul privind durabilitatea care conține toate informațiile aflate în posesia sa, obținute sau dobândite, și face o declarație în care precizează că societatea-mamă dintr-un stat terț nu a pus la dispoziție informațiile necesare.

(7) Pentru societățile din state terțe care intră sub incidența prezentului capitol, cifra de afaceri netă înseamnă veniturile astfel cum sunt definite de cadrul de raportare financiară pe baza căruia sunt întocmite situațiile financiare ale societății din state terțe sau în înțelesul cadrului respectiv.

**547<sup>7</sup>. -**

(1) Raportul privind durabilitatea menționat în prezentul capitol se publică însoțit de o opinie de asigurare emisă de una sau mai multe persoane sau firme autorizate să emită o opinie cu privire la asigurarea raportării privind durabilitatea în temeiul legislației interne a societății dintr-un stat terț sau a unui stat membru.

(2) În cazul în care societatea dintr-un stat terț nu transmite opinia de asigurare în conformitate cu alin. (1), filiala sau sucursala face o declarație în care precizează că societatea dintr-un stat terț nu a pus la dispoziție opinia de asigurare necesară.

## SECȚIUNEA 8<sup>1.2</sup>

Responsabilitatea pentru întocmirea, publicarea și punerea la dispoziție a rapoartelor privind durabilitatea privind societățile din state terțe

**547<sup>8</sup>.** -

(1) Sucursalele societăților din state terțe au responsabilitatea de a se asigura, făcând uz optim de cunoștințele și mijloacele de care dispun, că raportul lor privind durabilitatea este întocmit în conformitate cu pct. 547<sup>4</sup>-547<sup>7</sup> și că este publicat și pus la dispoziție în conformitate cu pct. 547<sup>9</sup>.

(2) Membrii conducerii filialelor menționate la pct. 547<sup>4</sup>-547<sup>7</sup> au responsabilitatea colectivă de a se asigura, făcând uz optim de cunoștințele și mijloacele de care dispun, că raportul lor privind durabilitatea este întocmit în conformitate cu pct. 547<sup>4</sup>-547<sup>7</sup> și că este publicat și pus la dispoziție în conformitate cu pct. 547<sup>9</sup>.

## SECȚIUNEA 8<sup>1.3</sup>

Publicarea

**547<sup>9</sup>.** -

(1) Filialele și sucursalele menționate la pct. 547<sup>4</sup> și 547<sup>5</sup> și alin. (1) și (2) de la pct. 547<sup>6</sup> publică raportul privind durabilitatea, împreună cu opinia de asigurare și, după caz, cu declarația menționată la pct. 547<sup>6</sup> alin. (6), în termen de 12 luni de la data încheierii exercițiului financiar pentru care este întocmit raportul, în conformitate cu legislația în vigoare.

(2) Raportul privind durabilitatea, împreună cu opinia de asigurare și, după caz, cu declarația publicată de societăți în conformitate cu alin. (1), sunt puse la dispoziția publicului gratuit, în limba română, în termen de cel mult 12 luni de la data încheierii exercițiului financiar pentru care este întocmit raportul, pe site-ul:

- a) filialei, atunci când se aplică pct. 547<sup>4</sup> și pct. 547<sup>6</sup> alin. (1) și (2); sau
- b) sucursalei, atunci când se aplică pct. 547<sup>5</sup> și pct. 547<sup>6</sup> alin. (1) și (2).

## SECȚIUNEA 8<sup>1.4</sup>

Dispoziții tranzitorii

**547<sup>10</sup>.** -

(1) Până la data de 6 ianuarie 2030, o filială din Uniunea Europeană care aplică prevederile pct. 481<sup>1</sup>, 481<sup>2</sup> sau ale pct. 547<sup>1</sup>, 547<sup>2</sup> și aparține unei societăți-mamă dintr-un stat terț poate întocmi raportarea consolidată privind durabilitatea în conformitate cu prevederile pct. 547<sup>1</sup> și 547<sup>2</sup>, care să includă toate filialele din Uniunea Europeană ale societății-mamă respective care intră sub incidența pct. 481<sup>1</sup>, 481<sup>2</sup> sau pct. 547<sup>1</sup>, 547<sup>2</sup>.

(2) Până la data de 6 ianuarie 2030, raportarea consolidată privind durabilitatea menționată la alin. (1) include informațiile prevăzute la art. 8 din Regulamentul (UE) 2020/852, care acoperă activitățile desfășurate de toate filialele din Uniune ale societății-mamă menționate la alin. (1) care intră sub incidența pct. 481<sup>1</sup>, 481<sup>2</sup> sau pct. 547<sup>1</sup>, 547<sup>2</sup>.

(3) Filiala din Uniune menționată la alin. (1) este una dintre filialele din Uniune ale grupului care a generat cea mai mare cifră de afaceri din Uniunea Europeană în cel puțin unul dintre cele cinci exerciții financiare precedente, pe bază consolidată, după caz.

(4) Raportarea consolidată privind durabilitatea menționată la alin. (1) și (2) se publică în conformitate cu pct. 549 și 553.

(5) În scopul scutirii prevăzute la pct. 481<sup>2</sup> alin. (7)-(10) și alin. (11) lit. a) și la pct. 547<sup>2</sup> alin. (4)-(7) și alin. (8) lit. a), raportarea prevăzută la alin. (1) și (2) se consideră a reprezenta raportare de către o societate-mamă la nivel de grup în ceea ce privește entitățile incluse în consolidare. Se consideră că raportarea în conformitate cu alin. (2) îndeplinește condițiile menționate la pct. 481<sup>2</sup> alin. (9) lit. c) și, respectiv, la pct. 547<sup>2</sup> alin. (6) lit. c).

## CAPITOLUL 9

### APROBAREA, DEPUNEREA ȘI PUBLICAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE ANUALE, A SITUAȚIILOR FINANCIARE INTERMEDIARE ȘI A SITUAȚIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE

#### Secțiunea 9.1

Aprobarea, depunerea și obligația generală de publicare a situațiilor financiare anuale, a situațiilor financiare interimare și a situațiilor financiare consolidate

**548.** - Situațiile financiare anuale și interimare se întocmesc și se publică, potrivit legii, în limba română și în moneda națională.

**549.** -

(1) Situațiile financiare anuale aprobate în mod corespunzător și raportul administratorilor se publică în formatul de raportare electronic menționat la pct. 481<sup>3</sup> și 547<sup>3</sup>, dacă este cazul, împreună cu opinia și declarația furnizate de firma de audit, în conformitate cu legislația în vigoare.

(2) Entitățile care aplică prevederile pct. 481<sup>1</sup>, 481<sup>2</sup>, 547<sup>1</sup> și 547<sup>2</sup> pun la dispoziția publicului, în mod gratuit, raportul administratorilor pe website-ul acestora; în cazul în care o societate nu are website propriu, aceasta pune la dispoziție, la cerere, o copie scrisă a raportului administratorilor.

(3) Ori de câte ori situațiile financiare anuale și raportul administratorilor se publică în întregime, acestea trebuie să fie reproduse în forma și conținutul pe baza cărora auditorii statutar și-au întocmit raportul lor. Acestea trebuie să fie însoțite de textul complet al raportului de audit statutar.

(4) Dacă situațiile financiare anuale nu se publică în întregime, trebuie să se indice faptul că versiunea publicată este o formă prescurtată și trebuie să se facă trimitere la oficiul registrului comerțului la care au fost depuse situațiile financiare anuale, sau dacă acestea nu au fost încă depuse, se menționează acest lucru.

(5) În situația prevăzută la alin. (4), raportul de audit statutar nu se publică, dar se menționează dacă a fost exprimată o opinie de audit fără rezerve, cu rezerve sau contrară, sau dacă persoanele responsabile cu auditarea statutară a situațiilor financiare anuale nu au fost în măsură să exprime o opinie de audit; de asemenea, se menționează dacă raportul de audit statutar face referire la aspecte asupra cărora auditorii statutar atrag atenția printr-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve.

**550.** -

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

(2) Distribuirea profitului/excedentului sau acoperirea pierderii contabile/deficitului exercițiului se prezintă în notele explicative.

**551.** - Situațiile financiare anuale întocmite de societăți trebuie să fie publicate în fiecare stat membru al Uniunii Europene în care acestea au subunități fără personalitate juridică. Statele membre în cauză pot cere ca publicarea documentelor în cauză să se facă în limba lor oficială.

**552.** - Un exemplar al situațiilor financiare anuale, aprobate în mod corespunzător, împreună cu un exemplar al raportului administratorilor pentru exercițiul financiar respectiv, și un exemplar al raportului de audit statutar al situațiilor financiare anuale vor fi trimise de către consiliul de administrație în termenul și formatele prevăzute în reglementările emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor și vor fi însoțite de bilanța de verificare a conturilor sintetice pentru sfârșitul exercițiului financiar.

**552<sup>1</sup>.** -

(1) Societățile de asigurare și/sau reasigurare publică pe website-urile proprii următoarele:

- a) forma scurtă a situațiilor financiare anuale/interimare;
- b) forma scurtă a raportului auditorului financiar extern.

(2) Societățile de asigurare și/sau reasigurare îndeplinesc obligația prevăzută la alin. (1) în termen de maximum 90 de zile de la data depunerii situațiilor financiare anuale/interimare la Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform prevederilor pct. 552 și 552<sup>2</sup>.

**552<sup>2</sup>.** - Situațiile financiare interimare se depun în termen de 30 de zile de la data adunării generale a acționarilor/asociaților, la sediul Autorității de Supraveghere Financiară, precum și la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice, însoțite de raportul administratorilor, raportul de audit și de propunerea de distribuire trimestrială a profitului.

**553.** - Prevederile pct. 548-552 se aplică și situațiilor financiare consolidate aprobate în mod corespunzător, raportului consolidat al administratorilor, precum și raportului de audit statutar, cu excepția prevederii referitoare la termenul de transmitere a acestor documente la Autoritatea de Supraveghere Financiară care, în cazul situațiilor financiare consolidate, este cel prevăzut de Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, pentru întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se publică de către societatea care a întocmit situațiile financiare anuale consolidate, conform legislației în vigoare.

### **Secțiunea 9.2**

Prevederi specifice referitoare la subunitățile din România ale persoanelor juridice din alte state membre

**554.** - Subunitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. d) nu publică raportările contabile anuale referitoare la propria activitate întocmite în conformitate cu prevederile pct. 16 alin. (3).

**555.** - Documentele prevăzute la pct. 554, însoțite de bilanța de verificare a conturilor sintetice pentru sfârșitul exercițiului financiar se transmit Autorității de Supraveghere Financiară în termenul prevăzut la pct. 552.

**556.** -

(1) Subunitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. d) publică pe website-urile proprii situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate, raportul administratorilor, raportul consolidat al administratorilor și opiniile auditorilor statutare asupra situațiilor financiare anuale, respectiv consolidate ale persoanelor juridice de care aparțin, cu respectarea pct. 549-553 și pct. 559.

(2) Documentele menționate la alin. (1) se întocmesc, se aprobă și se auditează potrivit dispozițiilor prevăzute de legislația din statul în care își are sediul persoana juridică căreia îi aparține subunitatea din România.

(3) În situația prevăzută la pct. 5 alin. (4), documentele menționate la alin. (1) se publică de către sediul permanent desemnat să îndeplinească obligațiile fiscale.

### **Secțiunea 9.3**

Prevederi specifice referitoare la subunitățile din România ale persoanelor juridice din state terțe

**557.** - Subunitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. c) publică situațiile financiare referitoare la activitatea proprie, întocmite în conformitate cu prevederile pct. 16 alin. (2), și raportul de audit statutar și le depun la Autoritatea de Supraveghere Financiară în termenul prevăzut la pct. 552, însoțite de bilanța de verificare a conturilor sintetice pentru sfârșitul exercițiului financiar pentru care au fost întocmite situațiile.

**558.** -

(1) Subunitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. c) respectă, de asemenea, cerințele prevăzute la pct. 556.

(2) Aceste subunități sunt exceptate de la obligația de publicare prevăzută la pct. 557 în situația în care documentele pe care le publică potrivit prevederilor alin. (1) sunt în conformitate sau echivalente cu documentele întocmite potrivit reglementărilor contabile comunitare și când condiția de reciprocitate, pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare din România, este îndeplinită în statul terț în care este situat sediul social al persoanei juridice căreia îi aparține subunitatea.

#### **Secțiunea 9.4**

##### **Limba de publicare**

**559.** Situațiile financiare anuale/interimare și situațiile financiare consolidate, precum și documentele care însoțesc aceste situații prevăzute în prezentul capitol se publică în limba română. În situația în care respectivele documente au fost întocmite într-o altă limbă, traducerea variantei publicate în limba română trebuie să fie una certificată.

#### **Secțiunea 9.5**

##### **Responsabilitatea și răspunderea pentru întocmirea și publicarea situațiilor financiare anuale/interimare și a raportului administratorilor**

#### **560. -**

(1) Membrii conducerii unei societăți de asigurare și/sau reasigurare, care acționează în limitele competențelor conferite de legislația națională, au responsabilitatea colectivă de a asigura faptul că situațiile financiare anuale/interimare individuale, raportul administratorilor și declarația privind guvernanta corporativă, în cazurile în care sunt prezentate separat, și situațiile financiare anuale consolidate, rapoartele consolidate ale administratorilor și declarația consolidată privind guvernanta corporativă, în cazurile în care sunt prezentate separat, sunt întocmite și se publică în conformitate cu cerințele prezentelor reglementări, cu Regulamentul delegat (UE) 2019/815, cu standardele de raportare privind durabilitatea și cu cerințele de la pct. 481<sup>3</sup> și 547<sup>3</sup>.

(2) În cazul subunităților fără personalitate juridică cărora li se aplică dispozițiile prezentelor reglementări, responsabilitatea prevăzută la alin. (1) revine persoanei care are obligația gestionării entității respective, potrivit legii.

(3) Încălcarea responsabilităților menționate la alin. (1) și (2) se sancționează potrivit Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

### **CAPITOLUL 10**

#### **Auditul și asigurarea raportării privind durabilitatea**

#### **561. -**

(1) Situațiile financiare anuale/interimare și situațiile financiare consolidate ale societăților de asigurare și/sau reasigurare se auditează de către firmele de audit înregistrate în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit, publicat de Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (A.S.P.A.A.S.), avizate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(2) Raportul de audit statutar se întocmește și cu respectarea prevederilor legale referitoare la auditul statutar al situațiilor financiare ale societăților de asigurare și/sau reasigurare și trebuie să cuprindă cel puțin următoarele:

**a)** o introducere care identifică cel puțin situațiile financiare care fac obiectul auditului statutar, împreună cu cadrul de raportare financiară care a fost aplicat la întocmirea acestora;

**b)** o descriere a domeniului de aplicare al auditului statutar, care identifică cel puțin standardele de audit conform cărora a fost efectuat auditul statutar;

c) o opinie de audit care prezintă clar punctul de vedere al auditorului statutar cu privire la următoarele:

(i) dacă situațiile financiare oferă o imagine fidelă, în conformitate cu cadrul relevant de raportare financiară, și

(ii) după caz, dacă situațiile financiare sunt conforme cerințelor legale aplicabile.

Opinia de audit este fără rezerve, cu rezerve, o opinie contrară sau, dacă auditorul statutar nu este în măsură să emită o opinie de audit, raportul menționează imposibilitatea emiterii unei astfel de opinii;

d) o mențiune privind aspectele asupra cărora auditorul statutar atrage atenția prin evidențierea într-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve;

e) o opinie privind gradul de conformitate a raportului administratorilor cu situațiile financiare pentru același exercițiu financiar; și

e<sup>1</sup>) o opinie privind gradul de conformitate a raportului administratorilor cu cerințele legale aplicabile, cu excepția cerințelor referitoare la raportarea privind durabilitatea prevăzute la pct. 481<sup>1</sup> și 481<sup>2</sup>;

f) opinia referitoare la informațiile pregătite în temeiul pct. 482 alin. (1) lit. c) și pct. 482 alin. (2) și verifică dacă au fost prezentate informațiile menționate la pct. 482 alin. (1) lit. a), b), d), e) și f).

g) o declarație bazată pe cunoașterea dobândită în cursul auditului cu privire la societate și la situația acesteia, cu privire la identificarea unor informații eronate semnificative prezentate în raportul administratorilor, cu indicarea naturii acestor informații eronate.

h) dacă este cazul, o opinie bazată pe o misiune de asigurare limitată în ceea ce privește conformitatea raportării privind durabilitatea cu cerințele prezentelor reglementări, inclusiv conformitatea raportării cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate de către Comisia Europeană în temeiul art. 29b sau al art. 29c din Directiva 2013/34/UE, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2022/2.464, procesul desfășurat de societate pentru identificarea informațiilor raportate în temeiul respectivelor standarde de raportare privind durabilitatea și conformitatea cu cerința de a marca raportarea privind durabilitatea în conformitate cu pct. 481<sup>3</sup> și 547<sup>3</sup>, precum și în ceea ce privește conformitatea cu cerințele de raportare prevăzute la art. 8 din Regulamentul (UE) 2020/852.

(3) Raportul de audit se datează, se semnează în conformitate cu legislația în materie de audit statutar în vigoare și conține în clar numele persoanei care l-a întocmit, precum și numărul individual de înregistrare în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit.

(4) Opinia prevăzută la alin. (2) lit. h) poate fi exprimată și de un alt auditor statutar sau o altă firmă de audit decât cel sau cea care efectuează auditul statutar al situațiilor financiare.

(5) În notele explicative la situațiile financiare, societățile de asigurare și/sau reasigurare prezintă, pe lângă informațiile cerute, totalul onorariilor aferente exercițiului financiar percepute de fiecare firmă de audit pentru auditul statutar al situațiilor financiare anuale și totalul onorariilor percepute de fiecare auditor statutar sau firmă de audit pentru alte servicii de asigurare, pentru servicii de consultanță fiscală și pentru alte servicii decât cele de audit.

(6) Filialele care sunt consolidate în situațiile financiare ale unui grup, întocmite conform prezentelor reglementări, sunt scutite de la obligația prezentării informațiilor menționate la alin. (5), cu condiția ca aceste informații să fie furnizate în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate.

(7) În cazul unui grup, informațiile menționate la alin. (5) se prezintă nu numai în ceea ce privește auditorul grupului, dar și pentru fiecare auditor sau firmă de audit implicat(ă) în auditul grupului. Dacă un auditor sau o firmă de audit a auditat mai multe entități din grup, totalul onorariilor financiare percepute de fiecare auditor statutar sau firmă de audit se poate prezenta pe o bază agregată în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate.

## **CAPITOLUL 11** **CONTROLUL INTERN**

**562. -**

(1) În înțelesul prezentelor reglementări, controlul intern al societății de asigurare și/sau reasigurare vizează asigurarea:

- conformității cu legislația în vigoare;
- aplicării deciziilor luate de conducerea societății;
- bunei funcționări a activității interne a societății;
- fiabilității informațiilor financiare;
- eficacității operațiunilor societății;
- utilizării eficiente a resurselor;
- prevenirii și controlului riscurilor de a nu se atinge obiectivele fixate etc.

Ca urmare, procedurile de control intern au ca obiectiv:

- pe de o parte, urmărirea înscrierii activității societății și a comportamentului personalului în cadrul definit de legislația aplicabilă, valorile, normele și regulile interne ale entității;

- pe de altă parte, verificarea dacă informațiile contabile, financiare și de gestiune comunicate reflectă corect activitatea și situația societății.

(2) Scopul controlului intern este să asigure coerența obiectivelor, să identifice factorii-cheie de reușită și să comunice conducătorilor societății, în timp real, informațiile referitoare la performanțe și perspective. Indiferent de natura sau mărimea societății, eforturile depuse pentru aplicarea unui control intern satisfăcător sunt legate de aplicarea unor bune practici.

**563.** - Controlul intern se aplică pe tot parcursul operațiunilor desfășurate de societate, astfel:

a) anterior realizării operațiunilor, cu ocazia elaborării bugetului, ceea ce va permite, ulterior realizării operațiunilor, controlul bugetar;

b) după finalizarea operațiunilor, caz în care verificarea este destinată, de exemplu, să analizeze rentabilitatea operațiunilor și să constate existența conformității sau a eventualelor anomalii, care trebuie corectate.

**564.** - În contextul situațiilor financiare anuale consolidate, aria controlului intern contabil și financiar se referă la societățile cuprinse în consolidare.

**565.** - Controlul intern cuprinde componente strâns legate, respectiv:

- o definiție clară a responsabilităților, resurse și proceduri adecvate, modalități și sisteme de informare, instrumente și practici corespunzătoare;
- difuzarea internă de informații pertinente, fiabile, a căror cunoaștere permite fiecăruia să își exercite responsabilitățile;
- un sistem care urmărește, pe de o parte, analizarea principalelor riscuri identificabile în ceea ce privește obiectivele societății și, pe de altă parte, asigurarea existenței de proceduri de management al riscului;
- activități corespunzătoare de control, pentru fiecare proces, concepute pentru a reduce riscurile susceptibile să afecteze realizarea obiectivelor societății;
- o supraveghere permanentă a dispozitivului de control intern, precum și o examinare a funcționării sale.

**566.** - Activitățile de control fac parte integrantă din procesul de gestiune prin care societatea urmărește atingerea obiectivelor propuse. Controlul vizează aplicarea normelor și procedurilor de control intern, la toate nivelurile ierarhice și funcționale: aprobare, autorizare, verificare, evaluarea performanțelor operaționale, securizarea activelor, separarea funcțiilor.

**567.** - Evaluarea controlului intern pleacă de la aspecte precum:

- existența de ghiduri și manuale de proceduri;
- garantarea evoluției sistemului de control intern;
- asigurarea posibilității accesului la sistem pentru controlul extern;
- asigurarea posibilității confruntării descrierii teoretice cu realitatea.

**568.** -

(1) În cadrul unui mediu informatizat, controlul intern pleacă de la aspecte precum:

- existența unei strategii informatice formalizate, elaborate cu implicarea conducerii operaționale;

- implicarea conducerii și sensibilizarea sa față de riscurile crescute sau generate de informatică;
- alocarea de resurse care demonstrează capacitatea sistemului informatic de a-și atinge obiectivele;
- recrutarea de personal cu un nivel de competență adaptat tehnologiilor utilizate și existența unui plan de formare continuă care trebuie să permită o actualizare a cunoștințelor.

(2) Elementele de risc specifice, introduse de utilizarea informaticii, se referă la evaluarea unor aspecte precum:

- nivelul de dependență a societății de sistemul său informatic, cu influență asupra continuității exploatarei, atunci când dependența este prea mare;
- nivelul de confidențialitate a informațiilor vehiculate de sistem;
- obligația de respectare a dispozițiilor în vigoare referitoare la fiscalitate, protecția persoanelor, proprietatea intelectuală sau reglementări specifice anumitor sectoare de activitate.

**569. -**

(1) În domeniul organizării generale, trebuie să existe:

- o documentare referitoare la principiile de contabilizare și control al operațiunilor;
- circuite de informații vizând exhaustivitatea operațiunilor, o centralizare rapidă și o armonizare a datelor contabile, precum și controale asupra aplicării acestor circuite;
- un calendar al elaborării de informații contabile și financiare difuzate în cadrul grupului, necesare pentru situațiile financiare ale societății-mamă.

(2) Sunt necesare, de asemenea:

- identificarea cu claritate a persoanelor responsabile cu elaborarea informațiilor contabile și financiare publicate sau care participă la elaborarea situațiilor financiare;
- accesul fiecărui colaborator implicat în procesul elaborării de informații contabile și financiare, la informațiile necesare controlului intern;
- instituirea unui mecanism prin care să se asigure efectuarea controalelor;
- proceduri prin care să se verifice dacă controalele au fost efectuate, să se identifice abaterile de la regulă și să se poată remedia, dacă este necesar;
- existența unui proces care urmărește identificarea resurselor necesare bunei funcționări a funcției contabile;
- adaptarea necesarului de personal și a competențelor acestuia la mărimea și complexitatea operațiunilor, ca și la evoluția nevoilor și constrângerilor.

**570. -**

(1) Controlul intern contabil și financiar al societății se aplică în vederea asigurării unei gestiuni contabile și a unei urmăriri financiare a activităților sale, pentru a răspunde obiectivelor definite.

(2) Controlul intern contabil și financiar este un element major al controlului intern. El vizează ansamblul proceselor de obținere și comunicare a informației contabile și financiare și contribuie la realizarea unei informații fiabile și conforme exigențelor legale.

Ca și controlul intern în general, el se sprijină pe un sistem cuprinzând în special elaborarea și aplicarea politicilor și procedurilor în domeniu, inclusiv a sistemului de supraveghere și control.

(3) Controlul intern contabil și financiar vizează asigurarea:

- conformității informațiilor contabile și financiare publicate, cu regulile aplicabile acestora;
- aplicării instrucțiunilor elaborate de conducere în legătură cu aceste informații;
- protejării activelor;
- prevenirii și detectării fraudelor și neregulilor contabile și financiare;
- fiabilității informațiilor difuzate și utilizate la nivel intern în scop de control, în măsura în care ele contribuie la elaborarea de informații contabile și financiare publicate;



- fiabilității situațiilor financiare anuale publicate și a altor informații comunicate pieței.

**571.** - Sub aspectul regulilor contabile, trebuie avute în vedere:

- existența unui manual de politici contabile;
- existența unei proceduri de aplicare a acestui manual;
- existența de controale prin care să se asigure respectarea manualului;
- cunoașterea evoluției legislației contabile și fiscale;
- efectuarea de controale specifice asupra punctelor sensibile;
- identificarea și tratarea corespunzătoare a anomaliilor;
- adaptarea programelor informatice la nevoile entității;
- conformitatea cu regulile contabile;
- asigurarea exactității și exhaustivității înregistrărilor contabile;
- respectarea caracteristicilor calitative ale informațiilor cuprinse în situațiile financiare, astfel încât să satisfacă nevoile utilizatorilor;
- pregătirea informațiilor necesare consolidării grupului;
- definirea și distribuirea procedurilor de elaborare a situațiilor financiare anuale consolidate, către toate entitățile de consolidat.

## **CAPITOLUL 11<sup>1</sup>**

### **RAPORTUL PRIVIND INFORMAȚIILE REFERITOARE LA IMPOZITUL PE PROFIT**

#### **SECȚIUNEA 11<sup>1.1</sup>**

Definiții legate de raportarea informațiilor referitoare la impozitul pe profit

**571<sup>1</sup>.** -

(1) În înțelesul prezentului capitol se aplică următoarele definiții:

1. societate-mamă de cel mai înalt rang - o societate care întocmește situațiile financiare anuale consolidate ale celui mai mare grup de entități;
2. situații financiare anuale consolidate - situațiile financiare care sunt întocmite de o societate-mamă a unui grup, în care activele, datoriile, capitalurile proprii, veniturile și cheltuielile sunt prezentate ca fiind cele ale unei singure entități economice;
3. jurisdicție fiscală - un stat sau o jurisdicție nestatală care are autonomie fiscală în ceea ce privește impozitul pe profit;
4. societate individuală - o societate de asigurare și/sau reasigurare care nu face parte dintr-un grup, astfel cum este definit la pct. 8 lit. i).

(2) În sensul pct. 571<sup>2</sup>-571<sup>7</sup>, cifra de afaceri netă are înțelesul definiției de la pct. 8 lit. c).

#### **SECȚIUNEA 11<sup>1.2</sup>**

Entități și sucursale care au obligația de a transmite rapoarte cu privire la impozitul pe profit

**571<sup>2</sup>.** -

(1) Societățile-mamă de cel mai înalt rang, a căror cifră de afaceri netă consolidată a depășit la data bilanțului lor, pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive, cuantumul de 3.700.000.000 lei (echivalentul a 747.474.740 euro la cursul valutar publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene la

data de 21 decembrie 2021), astfel cum se reflectă în situațiile lor financiare anuale consolidate, întocmesc, publică și asigură accesul la un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit pentru cel mai recent dintre respectivele două exerciții financiare consecutive.

(2) Societățile-mamă de cel mai înalt rang sunt exceptate de la aplicarea prevederilor alin. (1) atunci când cifra de afaceri netă consolidată a acestora la data bilanțului scade sub cuantumul de 3.700.000.000 lei pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive, astfel cum se reflectă în situațiile lor financiare anuale consolidate.

(3) Societățile individuale a căror cifră de afaceri netă a depășit la data bilanțului lor, pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive, cuantumul de 3.700.000.000 lei, astfel cum se reflectă în situațiile lor financiare anuale individuale, întocmesc, publică și asigură accesul la un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit pentru cel mai recent dintre respectivele două exerciții financiare consecutive.

(4) Prevederile alin. (3) nu se aplică unei societăți individuale atunci când cifra de afaceri netă a acesteia, la data bilanțului, scade sub cuantumul de 3.700.000.000 lei pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive, astfel cum se reflectă în situațiile sale financiare individuale.

**571<sup>3</sup>.** - Prevederile pct. 571<sup>2</sup> alin. (1) și (3) nu se aplică societăților individuale sau societăților-mamă de cel mai înalt rang și entităților lor afiliate în cazul în care aceste entități, inclusiv sucursalele acestora, sunt stabilite, își au sediul social sau au o activitate economică permanentă pe teritoriul României și în nicio altă jurisdicție fiscală.

**571<sup>4</sup>.** -

(1) Filialele controlate de către o societate-mamă de cel mai înalt rang dintr-un stat terț publică și asigură accesul la un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit privind respectiva societate-mamă de cel mai înalt rang pentru cel mai recent dintre ultimele două exerciții financiare consecutive, atunci când veniturile consolidate au depășit la data bilanțului său, pentru fiecare dintre respectivele două exerciții financiare consecutive, cuantumul de 3.700.000.000 lei, astfel cum se reflectă în situațiile sale financiare consolidate.

(2) Atunci când informațiile sau raportul prevăzut la alin. (1) nu sunt disponibile, filiala solicită societății-mamă de cel mai înalt rang să îi furnizeze toate informațiile necesare pentru a-i permite să își îndeplinească obligațiile în temeiul alin. (1); în cazul în care societatea-mamă de cel mai înalt rang nu furnizează toate informațiile solicitate, filiala întocmește, publică și asigură accesul la un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit, care conține toate informațiile, obținute sau dobândite, pe care aceasta le deține, precum și o declarație care indică faptul că societatea-mamă de cel mai înalt rang a acesteia nu a pus la dispoziție informațiile necesare.

(3) Filialele prevăzute la alin. (1) sunt exceptate de la aplicarea prevederilor alin. (1) și (2) atunci când totalul veniturilor consolidate ale societății-mamă de cel mai înalt rang, la data bilanțului său, scade sub cuantumul de 3.700.000.000 lei pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive, astfel cum se reflectă în situațiile sale financiare anuale consolidate.

(4) În cazul unui grup a cărui societate-mamă de cel mai înalt rang este dintr-un stat terț, obligația de publicare a raportului, prevăzută de prezentul punct, poate fi îndeplinită de oricare entitate afiliată din cadrul grupului, cuprinsă în aria de aplicabilitate a prezentelor reglementări.

**571<sup>5</sup>.** -

(1) Sucursalele din România, înființate de entitățile din state terțe prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. c), publică și asigură accesul la un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit privind societatea-mamă de cel mai înalt rang sau societatea individuală menționată la alin. (4) lit. a), în ceea ce privește cel mai recent dintre ultimele două exerciții financiare consecutive.

(2) În cazul în care informațiile sau raportul prevăzut la alin. (1) nu sunt disponibile, persoana sau persoanele desemnate să îndeplinească formalitățile de publicitate menționate la pct. 571<sup>12</sup> alin. (2) solicită societății-mamă de cel mai înalt rang sau societății individuale menționate la alin. (4) lit. a) să le furnizeze toate informațiile necesare pentru a le permite să își îndeplinească obligațiile.

(3) În cazul în care nu sunt furnizate toate informațiile solicitate, sucursala întocmește, publică și asigură accesul la un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit, care conține toate informațiile pe care aceasta le deține, le-a obținut sau le-a dobândit, și o declarație care indică faptul că societatea-mamă de cel mai înalt rang sau societatea individuală nu a pus la dispoziție informațiile necesare.

(4) Unei sucursale i se aplică regulile prevăzute la prezentul punct numai în cazul în care sunt îndeplinite următoarele criterii:

a) societatea care a deschis sucursala este fie o entitate afiliată unui grup a cărui societate-mamă de cel mai înalt rang este dintr-un stat terț și a cărui cifră de afaceri netă consolidată a depășit la data bilanțului său, pentru fiecare din ultimele două exerciții financiare consecutive, cuantumul de 3.700.000.000 lei, astfel cum se reflectă în situațiile sale financiare anuale consolidate, fie o societate individuală a cărei cifră de afaceri netă a depășit la data bilanțului său, pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive, cuantumul de 3.700.000.000 lei, astfel cum se reflectă în situațiile sale financiare; și

b) societatea-mamă de cel mai înalt rang menționată la lit. a) nu are o altă filială.

(5) Inclusiv în situația în care criteriile prevăzute la alin. (4) nu sunt îndeplinite, obligațiile de raportare stabilite la prezentul punct se aplică numai sucursalelor a căror cifră de afaceri netă calculată la data încheierii exercițiului financiar a depășit pragul prevăzut la art. 3 alin. (2) din Directiva 2013/34/UE, pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive.

(6) Sucursalele sunt exceptate de la obligațiile de raportare stabilite la prezentul punct fie în cazul în care criteriul prevăzut la alin. (4) lit. a) încetează să mai fie îndeplinit timp de două exerciții financiare consecutive, fie atunci când cifra de afaceri netă scade sub pragul prevăzut la art. 3 alin. (2) din Directiva 2013/34/UE, pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive.

**571<sup>6</sup>.** - Prevederile pct. 571<sup>4</sup> și 571<sup>5</sup> nu se aplică în cazul în care un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit este întocmit de societatea-mamă de cel mai înalt rang sau de societatea individuală dintr-un stat terț conform pct. 571<sup>8</sup>-571<sup>10</sup> și îndeplinește următoarele criterii:

a) este pus la dispoziția publicului, gratuit și într-un format de raportare electronică cu citire automată:

(i) pe site-ul respectivei societăți-mamă de cel mai înalt rang sau al societății individuale respective;

(ii) în cel puțin una dintre limbile oficiale ale Uniunii;

(iii) în termen de cel mult 12 luni de la data încheierii exercițiului financiar pentru care este întocmit raportul; și

b) identifică denumirea și sediul social al filialei sau denumirea și adresa sucursalei care intră sub incidența legislației unui stat membru și care a publicat un raport în conformitate cu pct. 571<sup>11</sup> alin. (1).

**571<sup>7</sup>.** - Filialele sau sucursalele care nu fac obiectul dispozițiilor de la pct. 571<sup>4</sup> și 571<sup>5</sup> publică și asigură accesul la un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit în cazul în care aceste filiale sau sucursale servesc exclusiv obiectivului eludării cerințelor de raportare stabilite în prezentul capitol.

### SECȚIUNEA 11<sup>1.3</sup>

#### Conținutul raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit

**571<sup>8</sup>.** -

(1) Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit care trebuie prezentat în temeiul pct. 571<sup>2</sup>-571<sup>7</sup> include informații cu privire la toate activitățile societății individuale sau ale societății-mamă de cel mai înalt rang, inclusiv activitățile tuturor entităților afiliate, consolidate în situațiile financiare aferente exercițiului financiar în cauză.

(2) Informațiile menționate la alin. (1) cuprind:

a) numele societății-mamă de cel mai înalt rang sau al societății individuale, exercițiul financiar în cauză, moneda utilizată pentru prezentarea raportului și, după caz, o listă a tuturor filialelor consolidate în situațiile financiare ale societății-mamă de cel mai înalt rang, pentru exercițiul financiar relevant, stabilite în

Uniunea Europeană sau în jurisdicțiile fiscale incluse în anexele I și II la Concluziile Consiliului privind lista UE revizuită a jurisdicțiilor necooperante în scopuri fiscale;

**b)** o scurtă descriere a naturii activităților acestora;

**c)** numărul de salariați în echivalent normă întreagă;

**d)** veniturile, care reprezintă suma cifrei de afaceri, a altor venituri din exploatare, a veniturilor din interese de participare, cu excepția dividendelor primite de la entitățile afiliate, a veniturilor din alte investiții și împrumuturi care fac parte din activele imobilizate, a altor dobânzi de încasat și a altor venituri similare enumerate la pct. 403-405;

**e)** quantumul profitului sau pierderii brut(e);

**f)** quantumul impozitului pe profit acumulat în cursul exercițiului financiar în cauză, care reprezintă cheltuielile curente cu impozitele recunoscute în ceea ce privește profiturile sau pierderile impozabile din exercițiul financiar în cauză, de către societăți și sucursale în jurisdicția fiscală relevantă;

**g)** quantumul impozitului pe profit plătit în numerar, care reprezintă quantumul impozitului pe profit plătit în cursul exercițiului financiar în cauză de către societăți și sucursale în jurisdicția fiscală relevantă; și

**h)** quantumul câștigurilor acumulate la sfârșitul exercițiului financiar în cauză.

**(2<sup>1</sup>)** În cazul în care cadrul de raportare financiară aplicabil la întocmirea situațiilor financiare anuale nu definește indicatorul cifră de afaceri netă, veniturile care trebuie prezentate conform prezentei secțiuni corespund veniturilor, astfel cum sunt acestea definite de IFRS-uri/cadrul de raportare financiară pe baza căruia se întocmesc situațiile financiare anuale, cu excepția ajustărilor de valoare și a dividendelor primite de la entități afiliate.

**(2<sup>2</sup>)** Pentru a se evita raportarea de mai multe ori a sumei câștigurilor acumulate, suma câștigurilor acumulate ale unei entități care a deschis sucursala trebuie atribuită jurisdicției fiscale în care își are sediul acea entitate. Jurisdicția respectivă poate fi situată în UE sau într-o țară terță. Prevederile prezentului alineat se aplică indiferent dacă sucursalele sunt deschise în unul sau mai multe state membre.

**(3)** În sensul alin. (2) lit. d), veniturile includ tranzacțiile cu părți legate.

**(4)** În sensul alin. (2) lit. f), cheltuielile curente cu impozitele se referă doar la activitățile unei societăți din exercițiul financiar relevant și nu includ provizioane pentru obligații fiscale incerte.

**(5)** În sensul alin. (2) lit. g), impozitele plătite includ impozitele reținute la sursă plătite de alte societăți în ceea ce privește plățile către societăți și sucursale din cadrul unui grup.

**(6)** În sensul alin. (2) lit. h), câștigurile acumulate se referă la suma profiturilor din exercițiile financiare anterioare și din exercițiul financiar în cauză, cu privire la distribuirea cărora nu s-a decis încă; în ceea ce privește sucursalele, câștigurile acumulate sunt cele ale societății care a deschis sucursala.

**(7)** Informațiile enumerate la alin. (2) - (6) pot fi raportate pe baza instrucțiunilor de raportare menționate în anexa nr. 3 la Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.

**(8)** Informațiile menționate la alin. (2)-(7) sunt prezentate utilizând un model comun și formate de raportare electronică cu citire automată.

**(9)** Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit prezintă informațiile menționate la alin. (2)-(6) sau (7), separat pentru fiecare stat membru.

**(10)** Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit prezintă, de asemenea, informațiile menționate la alin. (2)-(6) sau (7) astfel:

**a)** separat pentru fiecare jurisdicție fiscală care, la data de 1 martie a exercițiului financiar pentru care urmează să se întocmească raportul, se află pe lista din anexa I la Concluziile Consiliului privind lista UE revizuită a jurisdicțiilor necooperante în scopuri fiscale;

**b)** separat pentru fiecare jurisdicție fiscală care, la data de 1 martie a exercițiului financiar pentru care urmează să se întocmească raportul și la data de 1 martie a exercițiului financiar precedent, a fost menționată în anexa II la Concluziile Consiliului privind lista UE revizuită a jurisdicțiilor necooperante în scopuri fiscale.

(11) Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit prezintă, de asemenea, informațiile menționate la alin. (2)-(6) sau (7) în mod agregat pentru alte jurisdicții fiscale.

(12) Informațiile se atribuie fiecărei jurisdicții fiscale relevante pe baza sediului sau a existenței unui sediu social sau a unei activități economice permanente care, având în vedere activitățile grupului sau ale societății individuale, poate face obiectul obligației de a plăti impozit pe profit în jurisdicția fiscală respectivă.

(13) În cazul în care activitățile mai multor entități afiliate pot face obiectul obligației de a plăti impozit pe profit în cadrul unei singure jurisdicții fiscale, informațiile atribuite jurisdicției fiscale respective reprezintă suma informațiilor referitoare la astfel de activități ale fiecărei entități afiliate și ale sucursalelor lor în jurisdicția fiscală respectivă.

(13<sup>1</sup>) În aplicarea alin. (13), dacă mai multe entități afiliate generează rezultat impozabil pe un teritoriu căruia îi corespunde un singur regim fiscal, informația raportată se determină prin agregarea informațiilor corespunzătoare tuturor entităților afiliate și sucursalelor supuse aceluși regim fiscal.

(14) Nicio informație privind o anumită activitate nu este atribuită simultan mai multor jurisdicții fiscale.

(14<sup>1</sup>) În înțelesul alin. (14), la stabilirea unei anumite activități este avut în vedere locul de unde este condusă respectiva activitate. Deoarece informațiile referitoare la venituri se referă la operațiunile unei entități stabilite pe teritoriul unei țări, subiect al unui singur regim fiscal, acestea sunt atribuibile numai aceluși regim fiscal.

(15) Una sau mai multe informații specifice care sunt prezentate în mod normal în conformitate cu alin. (2)-(6) sau (7) pot fi omise temporar din raport în cazul în care prezentarea acestora ar aduce un dezavantaj concurențial semnificativ societăților la care se referă raportul; orice omisiune este indicată în mod clar în raport, împreună cu o explicație motivată în mod corespunzător privind motivele acesteia.

(16) Toate informațiile omise în temeiul alin. (15) sunt făcute publice într-un raport ulterior privind informațiile referitoare la impozitul pe profit, în termen de cel mult cinci ani de la data omisiunii inițiale.

(16<sup>1</sup>) Atunci când o societate care a omis prezentarea de informații reia prezentarea acestora în cadrul perioadei de cinci ani menționate la alin. (16), raportul publicat va cuprinde informații corespunzătoare exercițiului financiar curent și exercițiilor financiare anterioare pentru care nu a publicat informații, în temeiul alin. (15).

(17) Nu pot fi omise niciodată informațiile referitoare la jurisdicțiile fiscale incluse în anexele I și II la Concluziile Consiliului privind lista UE revizuită a jurisdicțiilor necooperante în scopuri fiscale, astfel cum sunt menționate la alin. (10).

(18) Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit poate include, dacă este cazul, la nivelul grupului, o prezentare generală care să ofere explicații cu privire la orice discrepanță semnificativă între cuantumul prezentat în temeiul alin. (2) lit. f) și g), ținând seama, după caz, de cuantumul corespunzător referitor la exercițiile financiare anterioare.

#### **571<sup>9</sup>. -**

(1) Moneda utilizată în raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit este moneda în care sunt prezentate situațiile financiare consolidate ale societății-mamă de cel mai înalt rang sau situațiile financiare anuale individuale ale societății individuale; acest raport se publică în moneda utilizată în situațiile financiare.

(2) În cazul menționat la pct. 571<sup>4</sup> alin. (2), moneda utilizată în raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit este moneda în care filiala își publică situațiile financiare anuale.

(3) Pragurile prevăzute la pct. 571<sup>4</sup> și 571<sup>5</sup> se convertesc într-o sumă echivalentă în moneda națională a oricărui stat terț relevant prin aplicarea cursului de schimb valabil la data de 21 decembrie 2021, rotunjită la mia cea mai apropiată.

**571<sup>10</sup>. -** În raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit se precizează dacă acesta a fost elaborat în conformitate cu pct. 571<sup>8</sup> alin. (2)-(6) sau (7).

## SECȚIUNEA 11<sup>1.4</sup> Publicarea și accesibilitatea

**571<sup>11</sup>.** -

(1) Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit și declarația menționate la pct. 571<sup>2</sup>-571<sup>7</sup> se publică în termen de 12 luni de la data încheierii exercițiului financiar pentru care este întocmit raportul, în conformitate cu prevederile Directivei (UE) 2017/1.132 a Parlamentului European și a Consiliului privind anumite aspecte ale dreptului societăților comerciale, așa cum este transpusă în legislația națională.

(2) Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit și declarația publicate de societăți în conformitate cu alin. (1) sunt puse la dispoziția publicului gratuit, în limba română, în termen de cel mult 12 luni de la data încheierii exercițiului financiar pentru care este întocmit raportul, pe site-ul:

a) societății, atunci când se aplică pct. 571<sup>2</sup>;

b) filialei sau al unei entități afiliate, atunci când se aplică pct. 571<sup>4</sup>; sau

c) sucursalei sau al societății care a deschis sucursala sau al unei entități afiliate, atunci când se aplică pct. 571<sup>5</sup>.

(3) Sunt scutite de la aplicarea regulilor prevăzute la alin. (2) acele societăți al căror raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit publicat în conformitate cu alin. (1) este pus simultan la dispoziția publicului într-un format de raportare electronică cu citire automată, pe site-ul registrului menționat de Directiva (UE) 2017/1.132, așa cum este transpusă în legislația națională, și gratuit pentru orice terț situat în Uniunea Europeană; site-ul societăților și sucursalelor, astfel cum este menționat la alin. (2), conține informații privind scutirea respectivă și o trimitere la site-ul registrului relevant.

(4) Raportul menționat la pct. 571<sup>2</sup> și pct. 571<sup>4</sup>-571<sup>7</sup> și, după caz, declarația menționată la pct. 571<sup>4</sup> și 571<sup>5</sup> rămân accesibile pe site-ul în cauză pentru o perioadă de cel puțin 5 ani consecutivi.

(5) Pentru o societate-mamă de cel mai înalt rang sau o societate individuală al cărei exercițiu financiar coincide cu anul calendaristic, primul an de raportare corespunde exercițiului financiar al anului 2023, raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit fiind publicat cel mai târziu până la data de 31 decembrie 2024.

(6) În aplicarea prevederilor alin. (5), pentru a determina dacă societatea-mamă sau societatea individuală are obligație de raportare în primul an de aplicare a prevederilor prezentei norme, aceasta determină dacă veniturile consolidate depășesc quantumul de 3.700.000.000 lei atât în exercițiul financiar al anului 2022, cât și în exercițiul financiar al anului 2023. Societatea-mamă de cel mai înalt rang sau societatea individuală întocmește raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit pentru exercițiul financiar al anului 2023 dacă veniturile consolidate depășesc quantumul respectiv în ambele exerciții financiare.

(7) Pentru exemplificarea modului de analiză a obligației de raportare, se consideră următoarea evoluție a veniturilor consolidate ale societății-mamă de cel mai înalt rang, cu sediul în România: peste quantumul de 3.700.000.000 lei în exercițiile financiare 2022 și 2023; sub quantum în exercițiul financiar al anului 2024; peste quantum în exercițiul financiar al anului 2025; sub quantumul de 3.700.000.000 lei în exercițiul financiar al anului 2026; în situația exemplificată există obligații de raportare pentru fiecare dintre exercițiile financiare ale anilor 2023, 2024, 2025 și 2026.

(8) Dacă o societate raportoare are un exercițiu financiar diferit de anul calendaristic, exercițiul financiar al raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit trebuie să corespundă cu exercițiul financiar al situațiilor financiare anuale consolidate.

(9) O filială raportoare al cărei exercițiu financiar este diferit de cel al societății-mamă de cel mai înalt rang își îndeplinește obligațiile de raportare pe baza unui raport care să corespundă exercițiului financiar al societății-mamă de cel mai înalt rang, și nu propriului exercițiu financiar.

(10) Entitățile care au un exercițiu financiar diferit de anul calendaristic publică raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit în termen de 12 luni de la data la care se referă situațiile financiare anuale consolidate; primul raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit se publică pentru un exercițiu financiar care începe ulterior datei de 1 ianuarie 2023.

(11) Obligația de întocmire a raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit se referă la exercițiul financiar curent, fără a se impune prezentare de informații corespunzătoare exercițiului financiar precedent celui de raportare.

(12) În cazul unei societăți individuale, cuantumul de 3.700.000.000 lei corespunde veniturilor sale individuale, așa cum se reflectă în situațiile financiare anuale ale acesteia.

(13) În scopul îndeplinirii obligațiilor de raportare prevăzute de prezenta normă, trimiterea la entități UE are în vedere entități înregistrate în Spațiul Economic European. Ca urmare, rapoartele privind informațiile referitoare la impozitul pe profit trebuie să prezinte informații la nivelul statelor Spațiului Economic European.

(14) Entitățile raportoare consideră activitățile din statele Spațiului Economic European similare celor dintr-un alt stat membru. În scop de raportare, entitățile cu sediul într-o țară din Spațiul Economic European se consideră ca fiind cu sediul într-un stat membru, și nu într-un stat terț.

(15) La raportarea informațiilor prevăzute de prezenta normă se utilizează formatul stabilit de Comisia Europeană, adoptat în temeiul art. 48c paragraful (4) din Directiva 2013/34/UE.

#### **SECȚIUNEA 11<sup>1.5</sup>**

Responsabilitatea pentru întocmirea, publicarea și asigurarea accesului la raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit

##### **571<sup>12</sup>. -**

(1) Membrii conducerii societăților-mamă de cel mai înalt rang sau a societăților individuale menționate la pct. 571<sup>2</sup>, care acționează în limitele competențelor conferite de dreptul intern, au responsabilitatea colectivă de a asigura faptul că raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit este întocmit, publicat și pus la dispoziție în conformitate cu pct. 571<sup>2</sup>-571<sup>11</sup>.

(2) Conducerea filialelor menționate la pct. 571<sup>4</sup>, precum și persoana sau persoanele desemnate să efectueze formalitățile de publicitate prevăzute de art. 41 din Directiva (UE) 2017/1.132, așa cum este transpusă în legislația națională, pentru sucursalele menționate la pct. 571<sup>5</sup>, care acționează în limitele competențelor conferite de dreptul intern, au responsabilitatea colectivă de a se asigura, făcând uz optim de cunoștințele și mijloacele de care dispun, că raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit este întocmit într-un mod coerent sau conform, după caz, cu pct. 571<sup>2</sup>-571<sup>10</sup> și că este publicat și pus la dispoziție în conformitate cu pct. 571<sup>11</sup>.

#### **SECȚIUNEA 11<sup>1.6</sup>**

Declarația auditorului statutar

**571<sup>13</sup>. -** Raportul de audit întocmit cu ocazia auditării situațiilor financiare anuale stabilește dacă, pentru exercițiul financiar anterior exercițiului financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare care fac obiectul auditului, societatea a avut obligația, în temeiul pct. 571<sup>2</sup>-571<sup>7</sup>, de a publica un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit și, în caz afirmativ, dacă raportul a fost publicat în conformitate cu pct. 571<sup>11</sup>.

#### **CAPITOLUL 12**

##### **PLANUL DE CONTURI**

##### **572. -**

(1) Planul de conturi aplicabil societăților de asigurare și/sau reasigurare conține conturile necesare înregistrării în contabilitate a operațiunilor economico-financiare, precum și conținutul acestora. La elaborarea planului de conturi s-au avut în vedere, în principal, tratamentele contabile cuprinse în prezentele reglementări privind informațiile prezentate în situațiile financiare anuale, respectiv situațiile financiare anuale consolidate.

(2) Planul de conturi nu constituie temei legal pentru efectuarea operațiunilor economico-financiare, ci servește numai la înregistrarea corespunzătoare în contabilitate a operațiunilor efectuate. Operațiunile economico-financiare supuse înregistrării în contabilitate trebuie efectuate în concordanță strictă cu prevederile actelor normative care le reglementează și documentele justificative care atestă efectuarea lor.

#### **573. -**

(1) Planul de conturi conține clase de conturi simbolizate cu o cifră, grupe de conturi simbolizate cu două cifre, conturi sintetice de gradul I simbolizate cu trei cifre și conturi sintetice de gradul II simbolizate cu patru cifre. Conturile din clasele 1-7 se utilizează la înregistrarea în contabilitate a operațiunilor economico-financiare și servesc la elaborarea situațiilor financiare anuale și a altor rapoartări solicitate, potrivit legii.

(2) Funcțiunea contabilă a conturilor corespunde naturii elementelor prezentate, respectiv active și cheltuieli (A), datorii, capitaluri proprii, ajustări de valoare (amortizări și ajustări pentru depreciere) și venituri (P) sau sunt conturi bifuncționale (A/P).

(3) Prin convenție, conturile în afara bilanțului sunt conturi de activ sau de pasiv, care se debitează și se creditează în funcție de modalitatea de înregistrare în conturile de bilanț a operațiunii, la scadență sau la data realizării acesteia.

(4) Planul de conturi cuprinde inclusiv conturile specifice activității de administrare de fonduri de pensii facultative

#### **574. -**

(1) În scopul efectuării de rapoartări solicitate, potrivit legii, precum și pentru necesități proprii, societățile de asigurare și/sau reasigurare dezvoltă sisteme de evidență (conturi analitice), astfel încât să poată răspunde necesităților impuse de anumite reglementări și/sau rapoartări.

(2) La reflectarea în contabilitate a operațiunilor economice derulate se are în vedere conținutul economic al acestora, cu respectarea principiilor, bazelor, regulilor și politicilor contabile aprobate în mod corespunzător în conformitate cu prevederile reglementărilor contabile aplicabile, precum și a legislației aferente.

### **CLASA 1**

#### **«CONTURI DE CAPITALURI/FONDURI MUTUALE PROPRII, PROVIZIOANE, ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE»**

### **GRUPA 10**

#### **«CAPITAL/FONDURI MUTUALE PROPRII ȘI REZERVE»**

101 Capital (P)

1011 Capital privind asigurările de viață (P)

10111 Capital subscris nevărsat (P)

10112 Capital subscris vărsat (P)

1012 Capital privind asigurările generale (P)

10121 Capital subscris nevărsat (P)

10122 Capital subscris vărsat (P)

1013 Capital privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

10131 Capital subscris nevărsat (P)



10132 Capital subscris vărsat (P)  
102 Elemente asimilate capitalului/Fonduri mutuale (P)  
1021 Elemente asimilate capitalului privind asigurările de viață (P) \*pentru societățile pe acțiuni  
1022 Elemente asimilate capitalului privind asigurările generale (P) \*pentru societățile pe acțiuni  
1023 Fond inițial privind asigurările de viață (P)  
10231 Fond inițial subscris nevărsat (P)  
10232 Fond inițial subscris vărsat (P)  
1024 Fond inițial privind asigurările generale (P)  
10241 Fond inițial subscris nevărsat (P)  
10242 Fond inițial subscris vărsat (P)  
1025 Fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile privind asigurările de viață (P)  
1026 Fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile privind asigurările generale (P)  
1027 Contribuții suplimentare privind asigurările de viață (P)  
1028 Contribuții suplimentare privind asigurările generale (P)  
103 Alte elemente de capitaluri proprii (A/P)  
1031 Alte elemente de capitaluri proprii aferente asigurărilor de viață (A/P)  
10311 Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii (P)  
10313<sup>1)</sup> Diferențe de curs valutar în relație cu investiția netă într-o entitate străină  
10318<sup>2)</sup> Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării și alte elemente de capitaluri proprii (A/P)  
1032 Alte elemente de capitaluri proprii aferente asigurărilor generale (A/P)  
10321 Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii (P)  
10323<sup>1)</sup> Diferențe de curs valutar în relație cu investiția netă într-o entitate străină (A/P)  
10328<sup>2)</sup> Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării și alte elemente de capitaluri proprii (A/P)  
1033 Alte elemente de capitaluri proprii aferente administrării fondurilor de pensii facultative (A/P)  
10331 Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii (P)  
10333<sup>1)</sup> Diferențe de curs valutar în relație cu investiția netă într-o entitate străină (A/P)  
<sup>1)</sup> Acest cont apare numai în situațiile financiare anuale consolidate  
10338<sup>2)</sup> Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării și alte elemente de capitaluri proprii (A/P)  
<sup>2)</sup> Acest cont apare numai în situațiile financiare anuale consolidate

104 Prime de capital (P) \*pentru societățile pe acțiuni  
1041 Prime de capital privind asigurările de viață (P)  
10411 Prime de emisiune (P)  
10412 Prime de fuziune/divizare (P)  
10413 Prime de aport (P)  
10414 Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni (P)  
1042 Prime de capital privind asigurările generale (P)

10421 Prime de emisiune (P)  
10422 Prime de fuziune/divizare (P)  
10423 Prime de aport (P)  
10424 Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni (P)  
1043 Prime de capital privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
10431 Prime de emisiune (P)  
10432 Prime de fuziune/divizare (P)  
10433 Prime de aport (P)  
10434 Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni (P)  
105 Rezerve din reevaluare (P)  
1051 Rezerve din reevaluare privind asigurările de viață (P)  
1052 Rezerve din reevaluare privind asigurările generale (P)  
1053 Rezerve din reevaluare privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
106 Rezerve (P)  
1061 Rezerve privind asigurările de viață (P)  
10611 Rezerve legale (P)  
10613 Rezerve statutare sau contractuale (P)  
10618 Alte rezerve (P)  
1062 Rezerve privind asigurările generale (P)  
10621 Rezerve legale (P)  
10623 Rezerve statutare sau contractuale (P)  
10628 Alte rezerve (P)  
1063 Rezerve privind administrarea de pensii facultative (P)  
10631 Rezerve legale (P)  
10633 Rezerve statutare sau contractuale (P)  
10638 Alte rezerve (P)  
107<sup>3</sup>) Diferențe de curs valutar din conversie (A/P)

<sup>3</sup>) Acest cont apare numai în situațiile financiare anuale consolidate

1071 Diferențe de curs valutar din conversie aferente asigurărilor de viață (A/P)  
1072 Diferențe de curs valutar din conversie aferente asigurărilor generale (A/P)  
1073 Diferențe de curs valutar din conversie aferente administrării de pensii facultative (A/P)  
108<sup>4</sup>) Interese care nu controlează (A/P)

<sup>4</sup>) Acest cont apare numai în situațiile financiare anuale consolidate

1081 Interese care nu controlează privind asigurările de viață (A/P)  
10811 Interese care nu controlează -rezultatul exercițiului financiar

10812 Interese care nu controlează - alte capitaluri proprii  
1082 Interese care nu controlează privind asigurările generale (A/P)  
10821 Interese care nu controlează -rezultatul exercițiului financiar  
10822 Interese care nu controlează - alte capitaluri proprii  
1083 Interese care nu controlează privind administrarea de pensii facultative (A/P)  
10831 Interese care nu controlează -rezultatul exercițiului financiar  
10832 Interese care nu controlează - alte capitaluri proprii  
109 Acțiuni proprii (A) \*pentru societățile pe acțiuni  
1091 Acțiuni proprii privind asigurările de viață (A)  
10911 Acțiuni proprii deținute pe termen scurt (A)  
10912 Acțiuni proprii deținute pe termen lung (A)  
10915 Acțiuni proprii reprezentând titluri deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă (A)  
1092 Acțiuni proprii privind asigurările generale (A)  
10921 Acțiuni proprii deținute pe termen scurt (A)  
10922 Acțiuni proprii deținute pe termen lung (A)  
10925 Acțiuni proprii reprezentând titluri deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă (A)  
1093 Acțiuni proprii privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
10931 Acțiuni proprii deținute pe termen scurt (A)  
10932 Acțiuni proprii deținute pe termen lung (A)  
10935 Acțiuni proprii reprezentând titluri deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă (A)

#### GRUPA 11 REZULTATUL REPORTAT

117 Rezultatul reportat  
1171 Rezultatul reportat privind asigurările de viață (A/P)  
11711 Rezultatul reportat reprezentând profitul/excedentul nerepartizat sau pierderea/deficitul neacoperit(ă) (A/P)  
11712<sup>5)</sup> Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29 (A/P)  
11713 Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile (A/P)  
11714 Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (A/P)  
11715 Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare (P)  
11716<sup>6)</sup> Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene(A/P)  
1172 Rezultatul reportat privind asigurările generale (A/P)  
11721 Rezultatul reportat reprezentând profitul/excedentul nerepartizat, respectiv pierderea/deficitul neacoperit(ă) (A/P)  
11722<sup>5)</sup> Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29 (A/P)  
<sup>5)</sup> Acest cont este menținut până la închiderea soldului existent la data aplicării prezentelor reglementări

- 11723 Rezultatul reportat provenit din modificarile politicilor contabile (A/P)
  - 11724 Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (A/P)
  - 11725 Rezultatul reportate reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare (P)
  - 11726<sup>6)</sup> Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene (A/P)
  - 1173 Rezultatul reportat privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A/P)
  - 11731 Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită (A/P)
  - 11732<sup>5)</sup> Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29 (A/P)
  - 11733 Rezultatul reportat provenit din modificarile politicilor contabile (A/P)
  - 11734 Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (A/P)
  - 11735 Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare (P)
  - 11736<sup>6)</sup> Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene (A/P)
- <sup>6)</sup> În acest cont se evidențiază eventualele diferențe rezultate din dipozitiile tranzitorii cuprinse în prezentele reglementări, în condițiile prevazute de acestea

GRUPA 12  
«REZULTATUL EXERCITIULUI FINANCIAR»

- 121 Profit/Excedent sau pierdere/deficit (A/P)
- 1211 Profit/Excedent sau pierdere/deficit privind asigurările de viață (A/P)
- 1212 Profit/Excedent sau pierdere/deficit privind asigurările generale (A/P)
- 1213 Profit sau pierdere privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A/P)
- 129 Repartizarea profitului/excedentului (A)

GRUPA 14  
«CÂȘTIGURI SAU PIERDERI LEGATE DE EMITEREA, RĂSCUMPĂRAREA, VÂNZAREA, CEDAREA CU TITLU GRATUIT SAU ANULAREA  
INSTRUMENTELOR DE CAPITALURI PROPRII»  
\*pentru societățile pe acțiuni

- 141 Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii (P)
- 1411 Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii privind asigurările de viață (P)
- 14111 Câștiguri legate de vânzarea instrumentelor de capitaluri proprii (P)
- 14112 Câștiguri legate de anularea instrumentelor de capitaluri proprii (P)
- 1412 Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii privind asigurările generale (P)
- 14121 Câștiguri legate de vânzarea instrumentelor de capitaluri proprii (P)
- 14122 Câștiguri legate de anularea instrumentelor de capitaluri proprii (P)
- 1413 Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 14131 Câștiguri legate de vânzarea instrumentelor de capitaluri proprii (P)
- 14132 Câștiguri legate de anularea instrumentelor de capitaluri proprii (P)

- 149 Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii (A)
- 1491 Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii aferente asigurarilor de viață (A)
- 14911 Pierderi rezultate din vânzarea, instrumentelor de capitaluri proprii (A)
- 14915 Pierderi rezultate din reorganizări care sunt determinate de anularea titlurilor deținute (A)
- 14918 Alte pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (A)
- 1492 Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii aferente asigurarilor generale (A)
- 14921 Pierderi rezultate din vânzarea, instrumentelor de capitaluri proprii (A)
- 14925 Pierderi rezultate din reorganizări care sunt determinate de anularea titlurilor deținute (A)
- 14928 Alte pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (A)
- 1493 Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 14931 Pierderi rezultate din vânzarea, instrumentelor de capitaluri proprii (A)
- 14935 Pierderi rezultate din reorganizări care sunt determinate de anularea titlurilor deținute (A)
- 14938 Alte pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (A)

## GRUPA 15 PROVIZIOANE

### 151 Provizioane

- 1511 Provizioane privind asigurările de viață (P)
- 15111 Provizioane pentru litigii (P)
- 15112 Provizioane pentru garanții acordate clienților (P)
- 15113 Provizioane pentru dezafectare imobilizări corporale și alte acțiuni similare legate de acestea (P)
- 15114 Provizioane pentru restructurare (P)
- 15115 Provizioane pentru pensii și obligații similare (P)
- 15116 Provizioane pentru impozite (P)
- 15117 Provizioane pentru terminarea contractului de muncă (P)
- 15118 Alte provizioane (P)
- 1512 Provizioane privind asigurările generale (P)
- 15121 Provizioane pentru litigii (P)
- 15122 Provizioane pentru garanții acordate clienților (P)
- 15123 Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea (P)
- 15124 Provizioane pentru restructurare (P)
- 15125 Provizioane pentru pensii și obligații similare (P)
- 15126 Provizioane pentru impozite (P)

- 15127 Provizioane pentru terminarea contractului de muncă (P)
- 15128 Alte provizioane (P)
- 1513 Provizioane privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 15131 Provizioane pentru litigii (P)
- 15132 Provizioane pentru garantii acordate clienților (P)
- 15133 Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea (P)
- 15134 Provizioane pentru restructurare (P)
- 15135 Provizioane pentru pensii și obligații similare (P)
- 15136 Provizioane pentru impozite (P)
- 15137 Provizioane pentru terminarea contractului de muncă (P)
- 15138 Alte provizioane (P)

GRUPA 16  
ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE

- 161 Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni (P)
- 1611 Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni privind asigurările de viață (P)
- 16114 Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de stat (P)
- 16115 Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de bănci (P)
- 16117 Împrumuturi interne din emisiuni de obligațiuni garantate de stat (P)
- 16118 Alte împrumuturi din emisiuni de obligațiuni (P)
- 1612 Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni privind asigurările generale (P)
- 16124 Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de stat (P)
- 16125 Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de bănci (P)
- 16127 Împrumuturi interne din emisiuni de obligațiuni garantate de stat (P)
- 16128 Alte împrumuturi din emisiuni de obligațiuni (P)
- 162 Credite bancare pe termen lung (P)
- 1621 Credite bancare pe termen lung privind asigurările de viață (P)
- 16211 Credite bancare pe termen lung (P)
- 16212 Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadență (P)
- 16213 Credite externe guvernamentale (P)
- 16214 Credite bancare externe garantate de stat (P)
- 16215 Credite bancare externe garantate de bănci (P)
- 16216 Credite de la trezoreria statului (P)
- 16217 Credite bancare interne garantate de stat (P)
- 1622 Credite bancare pe termen lung privind asigurările generale (P)
- 16221 Credite bancare pe termen lung (P)

16222 Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadență (P)  
16223 Credite externe guvernamentale (P)  
16224 Credite bancare externe garantate de stat (P)  
16225 Credite bancare externe garantate de bănci (P)  
16226 Credite de la trezoreria statului (P)  
16227 Credite bancare interne garantate de stat (P)  
1623 Credite bancare pe termen lung privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
16231 Credite bancare pe termen lung (P)  
16232 Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadență (P)  
16233 Credite externe guvernamentale (P)  
16234 Credite bancare externe garantate de stat (P)  
16235 Credite bancare externe garantate de bănci (P)  
16236 Credite de la trezoreria statului (P)  
16237 Credite bancare interne garantate de stat (P)  
163 Datorii subordonate (P)  
1631 Datorii subordonate privind asigurările de viață (P)  
1632 Datorii subordonate privind asigurările generale (P)  
1633 Datorii subordonate privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
164 Datorii care privesc imobilizările financiare (P)  
1641 Datorii care privesc imobilizările financiare pentru asigurările de viață (P)  
16411 Datorii față de entitățile afiliate (P)  
16412 Datorii față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (P)  
1642 Datorii care privesc imobilizările financiare pentru asigurările generale (P)  
16421 Datorii față de entitățile afiliate (P)  
16422 Datorii față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (P)  
1643 Datorii care privesc imobilizările financiare pentru administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
16431 Datorii față de entitățile afiliate (P)  
16432 Datorii față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (P)  
165 Depozite primite de la reasigurători (P)  
1651 Depozite primite de la reasiguratori privind asigurările de viață (P)  
1652 Depozite primite de la reasiguratori privind asigurările generale (P)  
167 Alte împrumuturi și datorii asimilate (P)  
1671 Alte împrumuturi și datorii asimilate privind asigurările de viață (P)  
1672 Alte împrumuturi și datorii asimilate privind asigurările generale (P)  
1673 Alte împrumuturi și datorii asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
168 Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate (P)  
1681 Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate privind asigurările de viață (P)

- 16811 Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni (P)
- 16812 Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung (P)
- 16815 Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile afiliate (P)
- 16816 Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (P)
- 16817 Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate (P)
- 16818 Dobânzi privind depozitele primite de la reasigurători (P)
- 1682 Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate privind asigurările generale (P)
- 16821 Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni (P)
- 16822 Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung (P)
- 16825 Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile afiliate (P)
- 16826 Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (P)
- 16827 Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate
- 16828 Dobânzi privind depozitele primite de la reasiguratori
- 1683 Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 16832 Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung (P)
- 16835 Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile afiliate (P)
- 16836 Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (P)
- 16837 Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate (P)
- 169 Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii (A)
- 1691 Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii pentru asigurările de viață (A)
- 1692 Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii pentru asigurările generale (A)

CLASA 2  
CONTURI DE PLASAMENTE

GRUPA 21  
PLASAMENTE ÎN IMOBILIZARI CORPORALE

- 211 Terenuri și construcții (A)
- 2111 Terenuri și construcții privind asigurările de viață (A)
- 21111 Terenuri și amenajări de terenuri (A)
- 21112 Construcții (A)
- 2112 Terenuri și construcții privind asigurările generale (A)
- 21121 Terenuri și amenajări de terenuri (A)
- 21122 Construcții (A)
- 2113 Terenuri și construcții privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 21131 Terenuri și amenajări de terenuri (A)



21132 Construcții (A)

GRUPA 23  
PLASAMENTE ÎN IMOBILIZARI CORPORALE ÎN CURS

231 Plasamente în immobilizari corporale în curs (A)

2311 Plasamente în immobilizări corporale în curs privind asigurările de viață (A)

23111 Amenajări de terenuri (A)

23112 Construcții (A)

2312 Plasamente în immobilizări corporale în curs privind asigurările generale (A)

23121 Amenajări de terenuri (A)

23122 Construcții (A)

2313 Plasamente în immobilizări corporale în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

23131 Amenajări de terenuri (A)

23132 Construcții (A)

232 Avansuri acordate pentru plasamente în immobilizări corporale (A)

2321 Avansuri acordate pentru plasamente în immobilizări corporale privind asigurările de viață (A)

23211 Avansuri acordate pentru terenuri (A)

23212 Avansuri acordate pentru construcții (A)

2322 Avansuri acordate pentru plasamente în immobilizări corporale privind asigurările generale (A)

23221 Avansuri acordate pentru terenuri (A)

23222 Avansuri acordate pentru construcții (A)

2323 Avansuri acordate pentru plasamente în immobilizări corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

23231 Avansuri acordate pentru terenuri (A)

23232 Avansuri acordate pentru construcții (A)

GRUPA 24

PLASAMENTE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ  
CONTRACTANTULUI

241 Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (A)

2411 Acțiuni și alte titluri cu venit variabil (A)

2412 Obligațiuni și alte titluri cu venit fix (A)

2413 Alte plasamente financiare (A)

2414 Dobânzi pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (A)

249 Vărsăminte de efectuat pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (A)

GRUPA 26  
PLASAMENTE ÎN IMOBILIZĂRI FINANCIARE

- 261 Titluri de participare deținute la entități afiliate (A)
  - 2611 Titluri de participare deținute la entitățile afiliate privind asigurările de viață (A)
  - 2612 Titluri de participare deținute la entitățile afiliate privind asigurările generale (A)
  - 2613 Titluri de participare deținute la entitățile afiliate privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
  - 262 Acțiuni deținute la entități asociate (A)
  - 2621 Acțiuni deținute la entități asociate privind asigurările de viață (A)
  - 2622 Acțiuni deținute la entități asociate privind asigurările generale (A)
  - 2623 Acțiuni deținute la entități asociate privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
  - 263 Acțiuni deținute la entități controlate în comun (A)
  - 2631 Acțiuni deținute la entități controlate controlate în comun privind asigurările de viață (A)
  - 2632 Acțiuni deținute la entități controlate controlate în comun privind asigurările generale (A)
  - 2633 Acțiuni deținute la entități controlate în comun privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
  - 264<sup>7)</sup> Titluri puse în echivalență (A)
- <sup>7)</sup> Acest cont apare numai în situațiile financiare consolidate

- 2641 Titluri puse în echivalență privind asigurările de viață (A)
- 2642 Titluri puse în echivalență privind asigurările generale (A)
- 265 Alte titluri immobilizate (A)
- 2651 Alte titluri immobilizate privind asigurările de viață (A)
- 2652 Alte titluri immobilizate privind asigurările generale (A)
- 2653 Alte titluri immobilizate privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 267 Creanțe immobilizate și alte plasamente financiare (A)
- 2671 Creanțe immobilizate și alte plasamente financiare privind asigurările de viață (A)
- 26711 Sume datorate de entitățile afiliate (A)
- 26712 Împrumuturi acordate pe termen lung (A)
- 26713 Creanțe față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (A)
- 26714 Alte creanțe immobilizate (A)
- 26715 Împrumuturi ipotecare (A)
- 26716 Alte împrumuturi (A)
- 26717 Depozite la instituțiile de credit (A)
- 26718 Obligațiuni achiziționate cu ocazia emisiunilor efectuate de terți (A)
- 2672 Dobânzi aferente creanțelor immobilizate și altor împrumuturi privind asigurările de viață (A)
- 26721 Dobânzi aferente sumelor datorate de entitățile afiliate (A)
- 26722 Dobânzi aferente împrumuturilor acordate pe termen lung (A)

26723 Dobânzi aferente creanțelor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (A)  
26724 Dobânzi aferente altor creanțe immobilizate (A)  
26725 Dobânzi aferente împrumuturilor ipotecare (A)  
26726 Dobânzi aferente altor împrumuturi (A)  
26727 Dobânzi aferente depozitelor la instituțiile de credit (A)  
2673 Creanțe immobilizate și alte plasamente financiare privind asigurările generale (A)  
26731 Sume datorate de entitățile afiliate (A)  
26732 Împrumuturi acordate pe termen lung (A)  
26733 Creanțe față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (A)  
26734 Alte creanțe immobilizate (A)  
26737 Depozite la instituțiile de credit (A)  
26738 Obligațiuni achiziționate cu ocazia emisiunilor efectuate de terți (A)  
2674 Dobânzi aferente creanțelor immobilizate și altor împrumuturi privind asigurările generale (A)  
26741 Dobânzi aferente sumelor datorate de entitățile afiliate (A)  
26742 Dobânzi aferente împrumuturilor acordate pe termen lung (A)  
26743 Dobânzi aferente creanțelor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (A)  
26744 Dobânzi aferente altor creanțe immobilizate (A)  
26747 Dobânzi aferente depozitelor la instituțiile de credit (A)  
2675 Creanțe immobilizate și alte plasamente financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
26751 Sume datorate de entitățile afiliate (A)  
26752 Creanțe față de entitățile asociate și entităților controlate în comun (A)  
26753 Alte creanțe immobilizate (A)  
26754 Depozite la instituțiile de credit (A)  
26758 Obligațiuni achiziționate cu ocazia emisiunilor efectuate de terți (A)  
2676 Dobânzi aferente creanțelor și altor împrumuturi privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
26761 Dobânzi aferente sumelor datorate de entitățile afiliate (A)  
26762 Dobânzi aferente creanțelor față de entitățile asociate și entităților controlate în comun (A)  
26763 Dobânzi aferente altor immobilizări financiare (A)  
26764 Dobânzi aferente depozitelor la instituțiile de credit (A)  
268 Depozite la societăți cedente (A)  
2681 Depozite la societăți cedente privind asigurările de viață (A)  
2682 Depozite la societăți cedente privind asigurările generale (A)  
2683 Dobânzi aferente depozitelor la societăți cedente (A)  
26831 Dobânzi aferente depozitelor la societăți cedente privind asigurările de viață (A)  
26832 Dobânzi aferente depozitelor la societăți cedente privind asigurările generale (A)  
269 Vărsăminte de efectuat pentru immobilizări financiare (P)  
2691 Vărsăminte de efectuat pentru immobilizări financiare privind asigurările de viață (P)

- 26911 Vărsăminte de efectuat privind titlurile de participare deținute în entități afiliate (P)
- 26912 Vărsăminte de efectuat privind titlurile deținute în entități asociate (P)
- 26913 Vărsăminte de efectuat privind titlurile deținute în entități controlate în comun (P)
- 26914 Vărsăminte de efectuat pentru alte titluri și creanțe (P)
- 2692 Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare privind asigurările generale (P)
- 26921 Vărsăminte de efectuat privind titlurile de participare deținute în entități afiliate (P)
- 26922 Vărsăminte de efectuat privind titlurile deținute în entități asociate (P)
- 26923 Vărsăminte de efectuat privind titlurile deținute entități controlate în comun (P)
- 26924 Vărsăminte de efectuat pentru alte titluri și creanțe (P)
- 2693 Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 26931 Vărsăminte de efectuat privind titlurile de participare deținute în entități afiliate (P)
- 26932 Vărsăminte de efectuat privind titlurile deținute în entități asociate (P)
- 26933 Vărsăminte de efectuat privind titlurile deținute entități controlate în comun (P)
- 26934 Vărsăminte de efectuat pentru alte titluri și creanțe (P)

#### GRUPA 27

#### ALTE PLASAMENTE FINANCIARE PE TERMEN SCURT

- 271 Plasamente financiare în titluri cu venit variabil (A)
- 2711 Plasamente financiare în titluri cu venit variabil privind asigurările de viață (A)
- 27111 Acțiuni cotate (A)
- 27112 Acțiuni necotate (A)
- 27113 Alte titluri cu venit variabil (A)
- 2712 Plasamente financiare în titluri cu venit variabil privind asigurările generale (A)
- 27121 Acțiuni cotate (A)
- 27122 Acțiuni necotate (A)
- 27123 Alte titluri cu venit variabil (A)
- 2713 Plasamente financiare în titluri cu venit variabil privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 27131 Acțiuni cotate (A)
- 27132 Acțiuni necotate (A)
- 27133 Alte titluri cu venit variabil (A)
- 272 Plasamente financiare în titluri cu venit fix (A)
- 2721 Plasamente financiare în titluri cu venit fix privind asigurările de viață (A)
- 27211 Obligațiuni cotate (A)
- 27212 Obligațiuni necotate (A)
- 27213 Alte titluri cu venit fix (A)
- 27214 Dobânzi la obligațiuni și alte titluri cu venit fix (A)

2722 Plasamente financiare în titluri cu venit fix privind asigurările generale (A)  
27221 Obligațiuni cotate (A)  
27222 Obligațiuni necotate (A)  
27223 Alte titluri cu venit fix (A)  
27224 Dobânzi la obligațiuni și alte titluri cu venit fix (A)  
2723 Plasamente financiare în titluri cu venit fix privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
27231 Obligațiuni cotate (A)  
27232 Obligațiuni necotate (A)  
27233 Alte titluri cu venit fix (A)  
27234 Dobânzi la obligațiuni și alte titluri cu venit fix (A)  
273 Unități la fondurile comune de plasament (A)  
2731 Unități la fondurile comune de plasament privind asigurările de viață (A)  
2732 Unități la fondurile comune de plasament privind asigurările generale (A)  
2733 Unități la fondurile comune de plasament privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
274 Părți în fonduri comune de investiții (A)  
2741 Părți în fonduri comune de investiții privind asigurările de viață (A)  
2742 Părți în fonduri comune de investiții privind asigurările generale (A)  
2743 Părți în fonduri comune de investiții privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
278 Alte plasamente financiare pe termen scurt (A)  
2781 Alte plasamente financiare pe termen scurt aferente asigurărilor de viață (A)  
2782 Alte plasamente financiare pe termen scurt aferente asigurărilor generale (A)  
2783 Dobânzi aferente altor plasamente financiare pe termen scurt (A)  
27831 Dobânzi aferente altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările de viață  
27832 Dobânzi aferente altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale  
2784 Alte plasamente financiare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
2785 Dobânzi aferente altor plasamente financiare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
279 Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt (P)  
2791 Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările de viață (P)  
2792 Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale (P)  
2793 Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

## GRUPA 28

### AMORTIZAREA PLASAMENTELOR ÎN IMOBILIZĂRI CORPORALE

281 Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale (P)  
2811 Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale privind asigurările de viață (P)  
28111 Amortizarea amenajărilor de terenuri (P)

- 28112 Amortizarea construcțiilor (P)
- 2812 Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale privind asigurările generale (P)
- 28121 Amortizarea amenajărilor de terenuri (P)
- 28122 Amortizarea construcțiilor (P)
- 2813 Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 28131 Amortizarea amenajărilor de terenuri (P)
- 28132 Amortizarea construcțiilor (P)

**GRUPA 29**  
**AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA PLASAMENTELOR**

- 291 Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale (P)
- 2911 Ajustări pentru deprecierea terenurilor și construcțiilor privind asigurările de viață (P)
- 29111 Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri (P)
- 29112 Ajustări pentru deprecierea construcțiilor (P)
- 2912 Ajustări pentru deprecierea terenurilor și construcțiilor privind asigurările generale (P)
- 29121 Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri (P)
- 29122 Ajustări pentru deprecierea construcțiilor (P)
- 2913 Ajustări pentru deprecierea terenurilor și construcțiilor privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 29131 Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri (P)
- 29132 Ajustări pentru deprecierea construcțiilor (P)
- 293 Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale în curs (P)
- 2931 Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale în curs privind asigurările de viață (P)
- 29311 Ajustări pentru deprecierea amenajărilor de terenuri (P)
- 29312 Ajustări pentru deprecierea construcțiilor (P)
- 2932 Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale în curs privind asigurările generale (P)
- 29321 Ajustări pentru deprecierea amenajărilor de terenuri (P)
- 29322 Ajustări pentru deprecierea construcțiilor (P)
- 2933 Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 29331 Ajustări pentru deprecierea amenajărilor de terenuri (P)
- 29332 Ajustări pentru deprecierea construcțiilor (P)
- 294 Ajustări pentru pierderea de valoare plasamentelor financiare aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (P)
- 296 Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în immobilizări financiare (P)
- 2961 Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor financiare privind asigurările de viață (P)
- 29611 Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de participare deținute la entitățile afiliate (P)
- 29613 Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor deținute la entități asociate și entități controlate în comun (P)

29614 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri imobilizate (P)  
29615 Ajustări pentru pierderea de valoare a sumelor datorate de entitățile afiliate (P)  
29616 Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor acordate pe termen lung (P)  
29617 Ajustări pentru pierderea de valoare a creanțelor față de entitățile asociate și entităților controlate în comun (P)  
29619 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe imobilizate (P)  
2962 Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor financiare privind asigurările generale (P)  
29621 Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de participare deținute la entitățile afiliate (P)  
29623 Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor deținute la entități asociate și entități controlate în comun (P)  
29624 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri imobilizate (P)  
29625 Ajustări pentru pierderea de valoare a sumelor datorate de entitățile afiliate (P)  
29626 Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor acordate pe termen lung (P)  
29627 Ajustări pentru pierderea de valoare a creanțelor deținute la entitățile asociate și entități controlate în comun (P)  
29629 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe imobilizate (P)  
2963 Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor ipotecare și a altor împrumuturi privind asigurările de viață (P)  
29631 Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor ipotecare (P)  
29632 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor împrumuturi (P)  
2964 Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit și la societățile cedente privind asigurările de viață (P)  
29641 Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit privind asigurările de viață (P)  
29642 Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la societățile cedente privind asigurările de viață (P)  
2965 Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit și la societățile cedente privind asigurările generale (P)  
29651 Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit privind asigurările generale (P)  
29652 Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la societățile cedente privind asigurările generale (P)  
2966 Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în imobilizări financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
29661 Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de participare deținute la entitățile afiliate (P)  
29663 Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor deținute la entități asociate și entități controlate în comun (P)  
29664 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri imobilizate (P)  
29665 Ajustări pentru pierderea de valoare a sumelor datorate de entitățile afiliate (P)  
29667 Ajustări pentru pierderea de valoare a creanțelor deținute la entitățile asociate și entități controlate în comun (P)  
29669 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe imobilizate (P)  
2967 Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
297 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt (P)  
2971 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările de viață (P)  
29711 Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor și altor titluri cu venit variabil (P)  
29712 Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor și altor titluri cu venit fix (P)  
29713 Ajustări pentru pierderea de valoare a unităților la fondurile comune de plasament (P)  
29714 Ajustări pentru pierderea de valoare a părților în fonduri comune de investiții (P)  
29718 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare (P)

- 2972 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale (P)
- 29721 Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor și altor titluri cu venit variabil (P)
- 29722 Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor și altor titluri cu venit fix (P)
- 29723 Ajustări pentru pierderea de valoare a unităților la fondurile comune de plasament (P)
- 29724 Ajustări pentru pierderea de valoare a părților în fonduri comune de investiții (P)
- 29728 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare (P)
- 2973 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 29731 Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor și altor titluri cu venit variabil (P)
- 29732 Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor și altor titluri cu venit fix (P)
- 29733 Ajustări pentru pierderea de valoare a unităților la fondurile comune de plasament (P)
- 29734 Ajustări pentru pierderea de valoare a părților în fonduri comune de investiții (P)
- 29738 Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare (P)

CLASA 3  
CONTURI DE REZERVE TEHNICE

GRUPA 31  
REZERVE TEHNICE PRIVIND ASIGURĂRILE DE VIAȚĂ ȘI REZERVA DE PRIME PRIVIND ASIGURĂRILE GENERALE

- 311 Rezerve matematice (P)
- 3111 Rezerve matematice privind asigurările directe (P)
- 3112 Rezerve matematice privind acceptările în reasigurare (P)
- 312 Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață (P)
- 3121 Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările directe (P)
- 3122 Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind acceptările în reasigurare (P)
- 313 Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață (P)
- 3131 Alte rezerve tehnice privind asigurările directe (P)
- 3132 Alte rezerve tehnice privind acceptările în reasigurare (P)
- 314 Rezerva matematica aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (P)
- 3141 Rezerva matematica aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului - asigurări directe (P)
- 3142 Rezerva matematica aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului - acceptări în reasigurare (P)
- 315 Rezerva de prime privind asigurările generale (P)
- 3151 Rezerva de prime privind asigurările directe (P)
- 3152 Rezerva de prime privind acceptările în reasigurare (P)
- 318 Rezerva de prime privind asigurările de viață (P)
- 3181 Rezerva de prime privind asigurările directe (P)



3182 Rezerva de prime privind acceptările în reasigurare (P)

**GRUPA 32**  
**REZERVA DE DAUNE PRIVIND ASIGURĂRILE DE VIAȚĂ ȘI ASIGURĂRILE GENERALE**

326 Rezerva de daune privind asigurările de viață (P)

3261 Rezerva de daune avizate (P)

32611 Rezerva de daune avizate aferente asigurărilor directe (P)

32612 Rezerva de daune avizate aferente acceptărilor în reasigurare (P)

3262 Rezerva de daune neavizate (P)

32621 Rezerva de daune neavizate aferente asigurărilor directe (P)

32622 Rezerva de daune neavizate aferente acceptărilor în reasigurare (P)

327 Rezerva de daune privind asigurările generale (P)

3271 Rezerva de daune avizate (P)

32711 Rezerva de daune avizate privind asigurările directe (P)

32712 Rezerva de daune avizate privind acceptările în reasigurare (P)

3272 Rezerva de daune neavizate (P)

32721 Rezerva de daune neavizate privind asigurările directe (P)

32722 Rezerva de daune neavizate privind acceptările în reasigurare (P)

**GRUPA 33**  
**REZERVE TEHNICE PRIVIND ASIGURĂRILE GENERALE**

332 Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri (P)

3321 Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările directe (P)

3322 Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind acceptările în reasigurare (P)

333 Rezerva de catastrofă (P)

3331 Rezerva de catastrofă pentru asigurările directe (P)

3332 Rezerva de catastrofă pentru acceptările în reasigurare (P)

334 Rezerva pentru riscuri neexpire (P)

3341 Rezerva pentru riscuri neexpire aferente asigurărilor directe (P)

3342 Rezerva pentru riscuri neexpire aferente acceptărilor în reasigurare (P)

335 Alte rezerve tehnice (P)

3351 Alte rezerve tehnice privind asigurările directe (P)

3352 Alte rezerve tehnice privind acceptările în reasigurare (P)

GRUPA 39  
REZERVE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE

- 391 Partea cedată reasigurătorului din rezervele matematice (A)
- 3911 Partea cedată reasigurătorului din rezervele matematice aferente asigurărilor directe (A)
- 3912 Partea cedată reasigurătorului din rezervele matematice aferente acceptărilor (A)
- 392 Partea cedată reasigurătorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri (A)
- 3921 Partea cedată reasigurătorului din rezervele pentru participare la beneficii și risturnuri aferente asigurărilor de viață (A)
- 39211 Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe (A)
- 39212 Partea cedată reasigurătorului aferentă acceptărilor (A)
- 3922 Partea cedată reasigurătorului din rezervele pentru participarea la beneficii și risturnuri aferente asigurărilor generale (A)
- 39221 Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe (A)
- 39222 Partea cedată reasigurătorului aferentă acceptărilor (A)
- 393 Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață (A)
- 3931 Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe (A)
- 3932 Partea cedată reasigurătorului aferentă acceptărilor (A)
- 394 Partea cedată reasigurătorului din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (A)
- 3941 Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe (A)
- 3942 Partea cedată reasigurătorului aferentă acceptărilor (A)
- 395 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale (A)
- 3951 Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe (A)
- 3952 Partea cedată reasigurătorului aferentă acceptărilor (A)
- 396 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor de viață (A)
- 3961 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate (A)
- 39611 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe (A)
- 39612 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă acceptărilor (A)
- 3962 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate (A)
- 39621 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe (A)
- 39622 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă acceptărilor (A)
- 397 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor generale (A)
- 3971 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate (A)
- 39711 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe (A)
- 39712 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă acceptărilor (A)
- 3972 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate (A)
- 39721 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe (A)
- 39722 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă acceptărilor (A)

- 398 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de prime privind asigurările de viață (A)
- 3981 Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe (A)
- 3982 Partea cedată reasigurătorului aferentă acceptărilor (A)
- 399 Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale (A)
- 3991 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de catastrofă (A)
- 39911 Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe (A)
- 39912 Partea cedată reasigurătorului aferentă acceptărilor (A)
- 3992 Partea cedată reasigurătorului din rezerva pentru riscuri neexpirate (A)
- 39921 Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe (A)
- 39922 Partea cedată reasigurătorului aferentă acceptărilor (A)
- 3993 Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale (A)
- 39931 Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe (A)
- 39932 Partea cedată reasigurătorului aferentă acceptărilor (A)

CLASA 4  
CONTURI DE TERȚI

GRUPA 40  
DECONTARI PRIVIND OPERAȚIUNILE DE ASIGURĂRI DIRECTE

- 401 Decontari privind primele de asigurare (A)
- 4011 Decontari privind primele de asigurare aferente asigurărilor de viață (A)
- 4012 Decontari privind primele de asigurare aferente asigurărilor generale (A)
- 402 Prime anulate și de restituit (P)
- 4021 Prime anulate și de restituit privind asigurările de viață (P)
- 4022 Prime anulate și de restituit privind asigurările generale (P)
- 404 Decontari privind intermediarii în asigurări (A/P)
- 4041 Decontari privind intermediarii în asigurări aferente asigurărilor de viață (A/P)
- 4042 Decontari privind intermediarii în asigurări aferente asigurărilor generale (A/P)
- 405 Decontari privind operațiunile de coasigurare (A)
- 4051 Decontari privind operațiunile de coasigurare aferente asigurărilor de viață (A)
- 4052 Decontari privind operațiunile de coasigurare aferente asigurărilor generale (A)

GRUPA 41  
DECONTARI PRIVIND OPERAȚIUNILE DE REASIGURARE

- 411 Decontări privind operațiunile de reasigurare-acceptări (A/P)

- 4111 Decontari privind operațiunile de reasigurare acceptări aferente asigurărilor de viață(A/P)
- 4112 Decontari privind operațiunile de reasigurare acceptări aferente asigurărilor generale(A/P)
- 412 Decontări privind operațiunile de reasigurare-cedări (A/P)
- 4121 Decontari privind operațiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor de viață (A/P)
- 4122 Decontari privind operațiunile de reasigurare cedari aferente asigurărilor generale (A/P)

GRUPA 42  
PERSONAL ȘI CONTURI ASIMILATE

- 421 Personal - salarii datorate (P)
  - 4211 Personal - salarii datorate privind asigurările de viață (P)
  - 4212 Personal - salarii datorate privind asigurările generale (P)
  - 4213 Personal - salarii datorate privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
  - 422 Sume datorate intermediarilor în asigurări asimilate salariilor (P)
  - 4221 Sume datorate intermediarilor în asigurări privind asigurările de viață (P)
  - 4222 Sume datorate intermediarilor în asigurări privind asigurările generale (P)
  - 4223 Sume datorate intermediarilor în asigurări privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
  - 423 Personal - ajutoare materiale datorate (P)
  - 4231 Personal - ajutoare materiale datorate privind asigurările de viață (P)
  - 4232 Personal - ajutoare materiale datorate privind asigurările generale (P)
  - 4233 Personal - ajutoare materiale datorate privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
  - 424<sup>8)</sup> Prime reprezentând participarea personalului la profit (P)
- 8) Se utilizează atunci când există baza legală pentru acordarea acestora
- 4241 Prime reprezentând participarea personalului la profit privind asigurările de viață (P)
  - 4242 Prime reprezentând participarea personalului la profit privind asigurările generale (P)
  - 4243 Prime reprezentând participarea personalului la profit privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
  - 425 Avansuri acordate personalului (A)
  - 4251 Avansuri acordate personalului privind asigurările de viață (A)
  - 4252 Avansuri acordate personalului privind asigurările generale (A)
  - 4253 Avansuri acordate personalului privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
  - 426 Drepturi de personal neridicate (P)
  - 4261 Drepturi de personal neridicate privind asigurările de viață (P)
  - 4262 Drepturi de personal neridicate privind asigurările generale (P)
  - 4263 Drepturi de personal neridicate privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
  - 427 Rețineri din salarii datorate terților (P)
  - 4271 Rețineri din salarii datorate terților privind asigurările de viață (P)

- 4272 Rețineri din salarii datorate terților privind asigurările generale (P)
- 4273 Rețineri din salarii datorate terților privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 428 Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul (A/P)
- 4281 Alte datorii în legătură cu personalul (A/P)
- 42811 Alte datorii în legătura cu personalul privind asigurările de viață (A/P)
- 42812 Alte datorii în legătura cu personalul privind asigurările generale (A/P)
- 4282 Alte creanțe în legătură cu personalul (A)
- 42821 Alte creanțe în legătură cu personalul privind asigurările de viață (A)
- 42822 Alte creanțe în legătură cu personalul privind asigurările generale (A)
- 4283 Alte datorii în legătura cu personalul privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 4284 Alte creanțe în legătura cu personalul privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 429 Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări (P)
- 4291 Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări privind asigurările de viață (P)
- 4292 Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări privind asigurările generale (P)
- 4293 Alte datorii în legătură cu intermediarii privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

GRUPA 43  
ASIGURĂRI SOCIALE, PROTECȚIA SOCIALĂ ȘI CONTURI ASIMILATE

- 431 Asigurări sociale (P)
- 4311 Contribuția unității la asigurările sociale (P)
- 43111 Contribuția unității la asigurările sociale privind asigurările de viață (P)
- 43112 Contribuția unității la asigurările sociale privind asigurările generale (P)
- 4312 Contribuția personalului pentru asigurările sociale (P)
- 43121 Contribuția personalului pentru asigurările sociale privind asigurările de viață (P)
- 43122 Contribuția personalului pentru asigurările sociale privind asigurările generale (P)
- 4313 Contribuția unității pentru asigurările sociale de sănătate (P)
- 43131 Contribuția unității pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările de viață (P)
- 43132 Contribuția unității pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările generale (P)
- 4314 Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate (P)
- 43141 Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările de viață (P)
- 43142 Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările generale (P)
- 4315 Contribuția unității la asigurările sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 43151 Contribuția unității la asigurările sociale (P)
- 43152 Contribuția unității la asigurările sociale de sănătate (P)
- 4316 Contribuția angajaților pentru asigurările sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 43161 Contribuția angajaților pentru asigurările sociale (P)

43162 Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate (P)  
4317 Contribuția de asigurări sociale (P)  
43171 Contribuția de asigurări sociale privind asigurările de viață (P)  
43172 Contribuția de asigurări sociale privind asigurările generale (P)  
43173 Contribuția de asigurări sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
4318 Contribuția de asigurări sociale de sănătate (P)  
43181 Contribuția de asigurări sociale de sănătate privind asigurările de viață (P)  
43182 Contribuția de asigurări sociale de sănătate privind asigurările generale (P)  
43183 Contribuția de asigurări sociale de sănătate privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
436 Contribuția asiguratorie pentru muncă (P)  
437 Ajutor de somaj (P)  
4371 Contribuția unității la fondul de somaj (P)  
43711 Contribuția unității la fondul de somaj privind asigurările de viață (P)  
43712 Contribuția unității la fondul de somaj privind asigurările generale (P)  
4372 Contribuția personalului la fondul de somaj (P)  
43721 Contribuția personalului la fondul de somaj privind asigurările de viață (P)  
43722 Contribuția personalului la fondul de somaj privind asigurările generale (P)  
4373 Contribuția unității la fondul de somaj privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
4374 Contribuția personalului la fondul de somaj privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
438 Alte datorii și creanțe sociale (A/P)  
4381 Alte datorii sociale (P)  
43811 Alte datorii sociale privind asigurările de viață (P)  
43812 Alte datorii sociale privind asigurările generale (P)  
4382 Alte creanțe sociale (A)  
43821 Alte creanțe sociale privind asigurările de viață (A)  
43822 Alte creanțe sociale privind asigurările generale (A)  
4383 Alte datorii sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
4384 Alte creanțe sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

#### GRUPA 44

#### BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ȘI CONTURI ASIMILATE

441 Impozitul pe profit/excedent (P)  
442 Taxa pe valoarea adăugată (A/P)  
4423 TVA de plată (P)  
4424 TVA de recuperat (A)  
4426 TVA deductibilă (A)

4427 TVA colectată (P)  
4428 TVA neexigibilă (A/P)  
443 Fonduri speciale privind activitatea de asigurări (P)  
4431 Fonduri speciale privind activitatea de asigurări de viață (P)  
44311 Taxa de funcționare (P)  
44312 Contribuția la fondul de garantare (P)  
44317 Contribuția la fondul de rezoluție  
44318 Alte contribuții la fonduri special (P)  
4432 Fonduri speciale privind activitatea de asigurări generale (P)  
44321 Taxa de funcționare (P)  
44322 Contribuția la fondul de garantare (P)  
44323 Contribuția procentuală din primele pentru asigurarea obligatorie RCA (P)  
44324 Contribuția la fondul de protecție a victimelor străzii (P)  
44325 Contribuția la fondul de compensare (P)  
44327 Contribuția la fondul de rezoluție  
44328 Alte contribuții la fonduri speciale privind activitatea de asigurare (P)  
444 Impozitul pe venituri de natura salariilor (P)  
4441 Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru asigurările de viață (P)  
4442 Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru asigurările generale (P)  
4443 Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
445 Subvenții (A)  
4451 Subvenții privind asigurările de viață (A)  
44511 Subvenții guvernamentale (A)  
44512 Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții (A)  
44518 Alte sume primite cu caracter de subvenții (A)  
4452 Subvenții privind asigurările generale (A)  
44521 Subvenții guvernamentale (A)  
44522 Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții (A)  
44528 Alte sume primite cu caracter de subvenții (A)  
4453 Subvenții privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
44531 Subvenții guvernamentale (A)  
44532 Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții (A)  
44538 Alte sume primite cu caracter de subvenții (A)  
446 Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (P)  
4461 Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate pentru asigurările de viață (P)  
4462 Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate pentru asigurările generale (P)  
4463 Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate pentru administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

- 447 Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (P)
- 4471 Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările de viață (P)
- 4472 Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările generale (P)
- 4473 Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 448 Alte datorii și creanțe cu bugetul statului (A/P)
- 4481 Alte datorii față de bugetul statului (P)
- 44811 Alte datorii față de bugetul statului privind asigurările de viață (P)
- 44812 Alte datorii față de bugetul statului privind asigurările generale (P)
- 4482 Alte creanțe privind bugetul statului (A)
- 44821 Alte creanțe privind bugetul statului aferente asigurărilor de viață (A)
- 44822 Alte creanțe privind bugetul statului aferente asigurărilor generale (A)
- 4483 Alte datorii față de bugetul statului privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 4484 Alte creanțe față de bugetul statului privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

GRUPA 45  
«GRUP, MEMBRI ȘI ACȚIONARI»

- 451 Decontări între entitățile afiliate(A/P)
- 4511 Decontări între entitățile afiliate (A/P)
- 45111 Decontări între entitățile afiliate privind asigurările de viață (A/P)
- 45112 Decontări între entitățile afiliate privind asigurările generale (A/P)
- 4518 Dobânzi aferente decontărilor între entitățile afiliate (A/P)
- 45181 Dobânzi aferente decontărilor între entități afiliate privind asigurările de viață (A/P)
- 45182 Dobânzi aferente decontărilor între entitățile afiliate privind asigurările generale (A/P)
- 452 Decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun (A/P)
- 4521 Decontări cu entitățile asociate și entități controlate în comun (A/P)
- 45211 Decontări cu entitățile asociate și entități controlate în comun privind asigurările de viață (A/P)
- 45212 Decontări cu entitățile asociate și entități controlate în comun privind asigurările generale (A/P)
- 45213 Decontări cu entitățile asociate și entități controlate în comun privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A/P)
- 4528 Dobânzi aferente decontărilor cu entitățile asociate și entități controlate în comun (A/P)
- 45281 Dobânzi aferente decontărilor cu entitățile asociate și entități controlate în comun privind asigurările de viață (A/P)
- 45282 Dobânzi aferente decontărilor cu entitățile asociate și entități controlate în comun privind asigurările generale (A/P)
- 45283 Dobânzi aferente decontărilor cu entitățile asociate și entități controlate în comun privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A/P)
- 453 Decontări cu membrii privind fondul inițial și dobânzi (A/P) \*pentru societățile mutuale de asigurare
- 4531 Decontări cu membrii privind fondul inițial (A/P)
- 45311 Decontări cu membrii privind fondul inițial - asigurări de viață (A/P)
- 45312 Decontări cu membrii privind fondul inițial - asigurări generale (A/P)



4538 Membri - dobânzi aferente contribuției la fondul inițial (A/P)  
45381 Membri - dobânzi aferente contribuției la fondul inițial privind asigurările de viață (A/P)  
45382 Membri - dobânzi aferente contribuției la fondul inițial privind asigurările generale (A/P)  
454 Decontări cu membrii privind alte operațiuni (A/P) \*pentru societățile mutuale de asigurare  
4541 Membri - contribuții suplimentare (A/P)  
45411 Membri - contribuții suplimentare privind asigurările de viață (A/P)  
45412 Membri - contribuții suplimentare privind asigurările generale (A/P)  
4548 Membri - alte operațiuni (A/P)  
45481 Membri - alte operațiuni privind asigurările de viață (A/P)  
45482 Membri - alte operațiuni privind asigurările generale (A/P)  
455 Sume datorate acționarilor (P) \*pentru societățile pe acțiuni  
4551 Acționari - conturi curente (P)  
45511 Acționari - conturi curente privind asigurările de viață (P)  
45512 Acționari - conturi curente privind asigurările generale (P)  
45513 Acționari - conturi curente privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
4558 Acționari - dobânzi la conturi curente (P)  
45581 Acționari - dobânzi la conturi curente privind asigurările de viață (P)  
45582 Acționari - dobânzi la conturi curente privind asigurările generale (P)  
45583 Acționari - dobânzi la conturi curente privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
456 Decontări cu acționarii privind capitalul (A)  
4561 Decontări cu acționarii privind capitalul-asigurări de viață (A)  
4562 Decontări cu acționarii privind capitalul-asigurări generale (A)  
4563 Decontări cu acționarii privind capitalul - administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
457 Dividende de plată (P)  
458 Decontări din operații în participație (A/P)  
4581 Decontări din operații în participație-activ (A)  
45811 Decontări din operații în participație-activ privind asigurările de viață (A)  
45812 Decontări din operații în participație-activ privind asigurările generale (A)  
45813 Decontări din operații în participație-activ privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
4582 Decontări din operații în participație-pasiv (P)  
45821 Decontări din operații în participație-pasiv privind asigurările de viață (P)  
45822 Decontări din operații în participație-pasiv privind asigurările generale (P)  
45823 Decontări din operații în participație-pasiv privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
  
459 Distribuiri de plată (P)

GRUPA 46  
DEBITORI ȘI CREDITORI DIVERȘI

- 461 Debitori diverși (A)
- 4611 Debitori diverși privind asigurările de viață (A)
- 4612 Debitori diverși privind asigurările generale (A)
- 4613 Debitori diverși privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 462 Creditori diverși (P)
- 4621 Creditori diverși pentru asigurări de viață (P)
- 4622 Creditori diverși pentru asigurări generale (P)
- 4623 Creditori diverși pentru administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 463 Efecte de plătit (P)
- 4631 Efecte de plătit pentru asigurări de viață (P)
- 4632 Efecte de plătit pentru asigurări generale (P)
- 4633 Efecte de plătit pentru administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 464 Efecte de primit (A)
- 4641 Efecte de primit pentru asigurări de viață (A)
- 4642 Efecte de primit pentru asigurări generale (A)
- 4643 Efecte de primit pentru administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 465 Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar (A) \*pentru societățile pe acțiuni
- 4651 Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar pentru asigurări de viață (A)
- 4652 Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar pentru asigurări generale (A)
- 4653 Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar pentru administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 467 Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende (P)
- 4671 Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende pentru asigurări de viață (P)
- 4672 Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende pentru asigurări generale (P)
- 4673 Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende pentru administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

#### GRUPA 47

#### CONTURI DE SUBVENTII REGULARIZARE ȘI ASIMILATE

- 471 Cheltuieli privind chiriile și dobânzile înregistrate în avans (A)
- 4711 Chirii și dobânzi înregistrate în avans privind asigurările de viață (A)
- 4712 Chirii și dobânzi înregistrate în avans privind asigurările generale (A)
- 4713 Chirii și dobânzi înregistrate în avans privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 472 Cheltuieli de achiziție reportate (A)
- 4721 Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările de viață (A)
- 4722 Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările generale (A)
- 473 Alte cheltuieli înregistrate în avans (A)
- 4731 Alte cheltuieli înregistrate în avans privind asigurările de viață (A)

4732 Alte cheltuieli înregistrate în avans privind asigurările generale (A)  
4733 Alte cheltuieli înregistrate în avans privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
474 Venituri înregistrate în avans (P)  
4741 Venituri înregistrate în avans privind asigurările de viață (P)  
4742 Venituri înregistrate în avans privind asigurările generale (P)  
4743 Venituri înregistrate în avans privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
475 Decontari din operațiuni în curs de clarificare (A/P)  
4751 Decontari din operațiuni în curs de clarificare privind asigurările de viață (A/P)  
4752 Decontari din operațiuni în curs de clarificare privind asigurările generale (A/P)  
4753 Decontari din operațiuni în curs de clarificare privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A/P)  
476 Subvenții pentru investiții (P)  
4761 Subvenții pentru investiții privind asigurările de viață (P)  
47611 Subvenții guvernamentale pentru investiții (P)  
47612 Imprumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții (P)  
47613 Donații pentru investiții (P)  
47614 Plusuri de inventar de natura imobilizărilor (P)  
47618 Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții (P)  
4762 Subvenții pentru investiții privind asigurările generale (P)  
47621 Subvenții guvernamentale pentru investiții (P)  
47622 Imprumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții (P)  
47623 Donații pentru investiții (P)  
47624 Plusuri de inventar de natura imobilizărilor (P)  
47628 Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții (P)  
4763 Subvenții pentru investiții aferente administrării de fonduri de pensii facultative (P)  
47631 Subvenții guvernamentale pentru investiții (P)  
47632 Imprumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții (P)  
47633 Donații pentru investiții (P)  
47634 Plusuri de inventar de natura imobilizărilor (P)  
47638 Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții (P)

GRUPA 48  
DECONTĂRI ÎN CADRUL UNITĂȚII

481 Decontări între unitate și subunități (A/P)  
4811 Decontari între unitate și subunități privind asigurările de viață (A/P)  
4812 Decontari între unitate și subunități privind asigurările generale (A/P)  
4813 Decontari între unitate și subunități privind administrarea de fonduri de pensii facultative(A/P)

- 482 Decontări între subunități (A/P)
- 4821 Decontări între subunități privind asigurările de viață (A/P)
- 4822 Decontări între subunități privind asigurările generale (A/P)
- 4823 Decontări între subunități privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A/P)

GRUPA 49  
AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREAŢELOR-DEBITORI DIVERȘI

- 491 Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terții din activitatea de asigurare și reasigurare (P)
- 4911 Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terții din activitatea de asigurare și reasigurare aferente asigurărilor de viață (P)
- 4912 Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terții din activitatea de asigurare și reasigurare aferente asigurărilor generale (P)
- 495 Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii (P)
- 4951 Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii privind asigurările de viață (P)
- 4952 Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii privind asigurările generale (P)
- 4953 Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului sau cu acționarii privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 496 Ajustări pentru deprecierea creanțelor-debitori diverși (P)
- 4961 Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși privind asigurările de viață (P)
- 4962 Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși privind asigurările generale (P)
- 4963 Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

CLASA 5  
ALTE ELEMENTE DE ACTIV

GRUPA 50  
IMOBILIZĂRI NECORPORALE

- 501 Cheltuieli de constituire
- 5011 Cheltuieli de constituire privind asigurările de viață (A)
- 5012 Cheltuieli de constituire privind asigurările generale (A)
- 5013 Cheltuieli de constituire privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 503 Cheltuieli de dezvoltare
- 5031 Cheltuieli de dezvoltare privind asigurările de viață (A)
- 5032 Cheltuieli de dezvoltare privind asigurările generale (A)
- 5033 Cheltuieli de dezvoltare privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 505 Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare
- 5051 Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare privind asigurările de viață (A)
- 5052 Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare privind asigurările generale (A)

5053 Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

507 Fond comercial (A)

5071<sup>9)</sup> Fond comercial pozitiv (A)

<sup>9)</sup> Acest cont apare, de regulă în situațiile financiare consolidate

50711 Fond comercial pozitiv privind asigurările de viață (A)

50712 Fond comercial pozitiv privind asigurările generale (A)

50713 Fond comercial pozitiv privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

5072 Fond comercial negativ (P)

50721 Fond comercial negativ privind asigurările de viață (P)

50722 Fond comercial negativ privind asigurările generale (P)

50723 Fond comercial negativ privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

508 Alte imobilizări necorporale (A)

5081 Alte imobilizări necorporale privind asigurările de viață (A)

5082 Alte imobilizări necorporale privind asigurările generale (A)

5083 Alte imobilizări necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

## GRUPA 51

### IMOBILIZĂRI CORPORALE DE EXPLOATARE

511 Mijloace fixe (A)

5111 Mijloace fixe privind asigurările de viață (A)

51112 Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (A)

51113 Aparată și instalații de măsurare, control și reglare (A)

51114 Mijloace de transport (A)

51116 Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale (A)

5112 Mijloace fixe privind asigurările generale (A)

51122 Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (A)

51123 Aparată și instalații de măsurare, control și reglare (A)

51124 Mijloace de transport (A)

51126 Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale (A)

5113 Mijloace fixe privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

51131 Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (A)

51132 Aparată și instalații de măsurare, control și reglare (A)

51133 Mijloace de transport (A)

51136 Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale (A)

GRUPA 52  
IMOBILIZĂRI ÎN CURS

- 521 Imobilizări corporale în curs (A)
- 5211 Imobilizări corporale în curs privind asigurările de viață (A)
- 52112 Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (A)
- 52113 Aparată și instalații de măsurare, control și reglare (A)
- 52118 Alte imobilizări corporale în curs (A)
- 5212 Imobilizări corporale în curs privind asigurările generale (A)
- 52122 Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (A)
- 52123 Aparată și instalații de măsurare, control și reglare (A)
- 52128 Alte imobilizări corporale în curs (A)
- 5213 Imobilizări corporale în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 52132 Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (A)
- 52133 Aparată și instalații de măsurare, control și reglare (A)
- 52138 Alte imobilizări corporale în curs (A)
- 522 Avansuri acordate pentru imobilizări corporale (A)
- 5221 Avansuri acordate pentru imobilizări corporale privind asigurările de viață (A)
- 52212 Avansuri acordate pentru echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (A)
- 52213 Avansuri acordate pentru aparate și instalații de măsurare, control și reglare (A)
- 52214 Avansuri acordate pentru mijloace de transport (A)
- 52218 Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale (A)
- 5222 Avansuri acordate pentru imobilizări corporale privind asigurările generale (A)
- 52222 Avansuri acordate pentru echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (A)
- 52223 Avansuri acordate pentru aparate și instalații de măsurare, control și reglare (A)
- 52224 Avansuri acordate pentru mijloace de transport (A)
- 52228 Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale (A)
- 5223 Avansuri acordate pentru imobilizări corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 52232 Avansuri acordate pentru echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (A)
- 52233 Avansuri acordate pentru aparate și instalații de măsurare, control și reglare (A)
- 52234 Avansuri acordate pentru mijloace de transport (A)
- 52238 Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale (A)
- 524 Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (A)
- 5241 Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale privind asigurările de viață (A)
- 5242 Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale privind asigurările generale (A)
- 5243 Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

GRUPA 53  
ALTE ACTIVE MATERIALE ȘI STOCURI

- 531 Materiale consumabile (A)
- 5311 Materiale consumabile privind asigurările de viață (A)
- 53111 Materiale consumabile (A)
- 53112 Combustibili (A)
- 53113 Imprimare specifice (A)
- 53114 Piese de schimb (A)
- 53115 Materiale publicitare (A)
- 53118 Alte active materiale și stocuri (A)
- 5312 Materiale consumabile privind asigurările generale (A)
- 53121 Materiale consumabile (A)
- 53122 Combustibili (A)
- 53123 Imprimare specifice (A)
- 53124 Piese de schimb (A)
- 53125 Materiale publicitare (A)
- 53128 Alte active materiale și stocuri (A)
- 5313 Materiale consumabile privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)
- 53131 Materiale consumabile (A)
- 53132 Combustibili (A)
- 53133 Imprimare specifice (A)
- 53134 Piese de schimb (A)
- 53135 Materiale publicitare (A)
- 53138 Alte active materiale și stocuri (A)
- 532 Materiale de natura obiectelor de inventar (A)
- 5321 Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viață (A)
- 5322 Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale (A)
- 5323 Materiale de natura obiectelor de inventar privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

GRUPA 54  
INVESTITII PE TERMEN SCURT ȘI TREZORERIE

- 542 Obligațiuni emise și rascumparate (A)
- 5421 Obligațiuni emise și răscumpărate privind asigurările de viață (A)
- 5422 Obligațiuni emise și răscumpărate privind asigurările generale (A)
- 543 Valori de încasat (A)

5431 Valori de încasat privind asigurările de viață (A)  
54311 Cecuri de încasat (A)  
54312 Efecte de încasat (A)  
54313 Efecte remise spre scontare (A)  
5432 Valori de încasat privind asigurările generale (A)  
54321 Cecuri de încasat (A)  
54322 Efecte de încasat (A)  
54323 Efecte remise spre scontare (A)  
5433 Valori de încasat privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
54331 Cecuri de încasat (A)  
54332 Efecte de încasat (A)  
54333 Efecte remise spre scontare (A)  
544 Conturi curente la bănci (A)  
5441 Conturi curente la bănci privind asigurările de viață (A)  
54411 Conturi la bănci în lei (A)  
54414 Conturi la bănci în valută (A)  
54415 Sume în curs de decontare (A)  
5442 Conturi curente la bănci privind asigurările generale (A)  
54421 Conturi la bănci în lei (A)  
54424 Conturi la bănci în valută (A)  
54425 Sume în curs de decontare (A)  
5443 Conturi curente la bănci privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
54431 Conturi la bănci în lei (A)  
54434 Conturi la bănci în valută (A)  
54435 Sume în curs de decontare (A)  
545 Dobânzi (A/P)  
5451 Dobânzi privind asigurările de viață (A/P)  
54511 Dobânzi de plătit (P)  
54512 Dobânzi de încasat (A)  
5452 Dobânzi privind asigurările generale (A/P)  
54521 Dobânzi de plătit (P)  
54522 Dobânzi de încasat (A)  
5453 Dobânzi privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A/P)  
54531 Dobânzi de plătit (P)  
54532 Dobânzi de încasat (A)  
546 Credite bancare pe termen scurt (P)  
5461 Credite bancare pe termen scurt privind asigurările de viață (P)



54611 Credite bancare pe termen scurt (P)  
54612 Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadență (P)  
54613 Credite externe garantate de stat (P)  
54614 Credite externe garantate de bănci (P)  
54615 Credite de la trezoreria statului (P)  
54616 Credite interne garantate de stat (P)  
54617 Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt (P)  
5462 Credite bancare pe termen scurt privind asigurările generale (P)  
54621 Credite bancare pe termen scurt (P)  
54622 Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadență (P)  
54623 Credite externe garantate de stat (P)  
54624 Credite externe garantate de bănci (P)  
54625 Credite de la trezoreria statului (P)  
54626 Credite interne garantate de stat (P)  
54627 Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt (P)  
5463 Credite bancare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
54631 Credite bancare pe termen scurt (P)  
54632 Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadență (P)  
54633 Credite externe garantate de stat (P)  
54634 Credite externe garantate de bănci (P)  
54635 Credite de la trezoreria statului (P)  
54636 Credite interne garantate de stat (P)  
54637 Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt (P)  
547 Casa (A)  
5471 Casa privind asigurările de viață (A)  
54711 Casa în lei (A)  
54714 Casa în valută (A)  
5472 Casa privind asigurările generale (A)  
54721 Casa în lei (A)  
54724 Casa în valută (A)  
5473 Casa privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
54731 Casa în lei (A)  
54734 Casa în valută (A)  
548 Alte valori (A)  
5481 Alte valori privind asigurările de viață (A)  
54811 Timbre fiscale și poștale (A)  
54818 Alte valori (A)

5482 Alte valori privind asigurările generale (A)  
54821 Timbre fiscale și poștale (A)  
54828 Alte valori (A)  
5483 Alte valori privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
54831 Timbre fiscale și poștale (A)  
54838 Alte valori (A)  
549 Vărsăminte de efectuat (P)  
5491 Vărsăminte de efectuat pentru asigurările de viață (P)  
5492 Vărsăminte de efectuat pentru asigurările generale (P)  
5493 Vărsăminte de efectuat pentru administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

**GRUPA 55**  
**ACREDITIVE ȘI AVANSURI DE TREZORERIE**

551 Acreditiv (A)  
5511 Acreditiv privind asigurările de viață (A)  
55111 Acreditiv în lei (A)  
55112 Acreditiv în valută (A)  
5512 Acreditiv privind asigurările generale (A)  
55121 Acreditiv în lei (A)  
55122 Acreditiv în valută (A)  
5513 Acreditiv privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)  
55131 Acreditiv în lei (A)  
55132 Acreditiv în valută (A)  
552<sup>10)</sup> Avansuri de trezorerie (A)  
<sup>10)</sup> În acest cont se înregistrează și sumele acordate prin sistemul de carduri

5521 Avansuri de trezorerie privind asigurările de viață (A)  
5522 Avansuri de trezorerie privind asigurările generale (A)  
5523 Avansuri de trezorerie privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

**GRUPA 56**  
**VIRAMENTE INTERNE**

561 Viramente interne (A)  
5611 Viramente interne privind asigurările de viață (A)  
5612 Viramente interne privind asigurările generale (A)

5613 Viramente interne privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A)

GRUPA 58  
AMORTIZARI PRIVIND IMOBILIZĂRILE

- 580 Amortizări privind immobilizările necorporale (P)
- 5801 Amortizări privind immobilizările necorporale privind asigurările de viață (P)
- 58011 Amortizarea cheltuielilor de constituire (P)
- 58013 Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare (P)
- 58015 Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențe, mărci comerciale, drepturilor și activelor similare (P)
- 58017 Amortizarea fondului comercial (P)
- 58018 Amortizarea altor immobilizari necorporale (P)
- 5802 Amortizări privind immobilizările necorporale privind asigurările generale (P)
- 58021 Amortizarea cheltuielilor de constituire (P)
- 58023 Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare (P)
- 58025 Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențe, mărci comerciale, drepturilor și activelor similare (P)
- 58027 Amortizarea fondului comercial (P)
- 58028 Amortizarea altor immobilizari necorporale (P)
- 5803 Amortizări privind immobilizările necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)
- 58031 Amortizarea cheltuielilor de constituire (P)
- 58033 Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare (P)
- 58035 Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențe, mărci comerciale, drepturilor și activelor similare (P)
- 58037 Amortizarea fondului comercial (P)
- 58038 Amortizarea altor immobilizari necorporale (P)
- 581 Amortizări privind immobilizările corporale (P)
- 5811 Amortizarea privind immobilizările corporale aferente asigurărilor de viață (P)
- 58112 Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (P)
- 58113 Amortizarea aparatelor și instalațiilor de masurare, control și reglare (P)
- 58114 Amortizarea mijloacelor de transport (P)
- 58116 Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale (P)
- 5812 Amortizari privind immobilizările corporale aferente asigurărilor generale (P)
- 58122 Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (P)
- 58123 Amortizarea aparatelor și instalațiilor de masurare, control și reglare (P)
- 58124 Amortizarea mijloacelor de transport (P)
- 58126 Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale (P)
- 5813 Amortizari privind immobilizările corporale aferente administrării de fonduri de pensii facultative (P)
- 58132 Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (P)

58133 Amortizarea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare (P)

58134 Amortizarea mijloacelor de transport (P)

58136 Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale (P)

#### GRUPA 59

#### AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA IMOBILIZĂRILOR ȘI ALTOR ACTIVE MATERIALE

590 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale (P)

5901 Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale privind asigurările de viață (P)

58013 Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de dezvoltare (P)

59015 Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale drepturilor și activelor similare (P)

59017 Ajustări pentru deprecierea fondului comercial<sup>XX</sup>)

59018 Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale (P)

5902 Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale privind asigurările generale (P)

58023 Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de dezvoltare (P)

59025 Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale drepturilor și activelor similare (P)

59027 Ajustări pentru deprecierea fondului comercial<sup>XX</sup>)

59028 Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale (P)

5903 Ajustări pentru deprecierea șaltor imobilizări necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

59033 Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de dezvoltare (P)

59035 Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale drepturilor și activelor similare (P)

59037 Ajustări pentru deprecierea fondului comercial<sup>XX</sup>)

<sup>XX</sup>) Acest cont apare în situațiile financiare consolidate

59038 Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale (P)

591 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale de exploatare (P)

5911 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale privind asigurările de viață (P)

59112 Ajustări pentru deprecierea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (P)

59113 Ajustări pentru deprecierea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare (P)

59114 Ajustări pentru deprecierea mijloacelor de transport (P)

59116 Ajustări pentru deprecierea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și altor active corporale (P)

5912 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale privind asigurările generale (P)

59122 Ajustări pentru deprecierea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (P)

59123 Ajustări pentru deprecierea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare (P)

59124 Ajustări pentru deprecierea mijloacelor de transport (P)

59126 Ajustări pentru deprecierea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și altor active corporale (P)

5913 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

- 59132 Ajustări pentru deprecierea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru) (P)  
59133 Ajustări pentru deprecierea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare (P)  
59134 Ajustări pentru deprecierea mijloacelor de transport (P)  
59136 Ajustări pentru deprecierea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și altor active corporale (P)  
592 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs (P)  
5921 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs privind asigurările de viață (P)  
59211 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs (P)  
«abrogat»  
5922 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs privind asigurările generale (P)  
59221 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs (P)  
«abrogat»  
5923 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
59231 Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs (P)  
«abrogat»  
593 Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile (P)  
5931 Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile privind asigurările de viață (P)  
5932 Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile privind asigurările generale (P)  
5933 Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
594 Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar (P)  
5941 Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viață (P)  
5942 Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale (P)  
5943 Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)  
596 Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate (P)  
5961 Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și rascumparate privind asigurările de viață (P)  
5962 Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumparate privind asigurările generale (P)

CLASA 6  
CONTURI DE CHELTUIELI

GRUPA 60  
CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 601 Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață directe  
6011 Cheltuieli privind daunele  
6013 Cheltuieli privind anuitățile  
6014 Cheltuieli privind răscumpărările  
6018 Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață

602 Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe  
6021 Cheltuieli privind daunele  
6023 Cheltuieli privind anuitățile  
6024 Cheltuieli privind recuperările  
6028 Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe  
604 Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață acceptări  
6041 Cheltuieli privind daunele  
6043 Cheltuieli privind anuitățile  
6044 Cheltuieli privind răscumpărările  
6048 Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață acceptări  
605 Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale acceptări  
6051 Cheltuieli privind daunele  
6053 Cheltuieli privind anuitățile  
6054 Cheltuieli privind recuperările  
6058 Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale acceptări  
606 Cheltuieli privind partea cedată din regrese  
6061 Cheltuieli privind partea cedată din regrese aferentă asigurărilor de viață directe  
6062 Cheltuieli privind partea cedată din regrese aferentă acceptărilor la asigurări de viață  
6063 Cheltuieli privind partea cedată din regrese aferentă asigurărilor generale directe  
6064 Cheltuieli privind partea cedată din regrese aferentă acceptărilor la asigurări generale  
607 Reduceri comerciale primite  
6071 Reduceri comerciale primite privind asigurările de viață  
6072 Reduceri comerciale primite privind asigurările generale  
6073 Reduceri comerciale primite privind administrarea de fonduri de pensii facultative

#### GRUPA 61

#### CHELTUIELI PRIVIND REZERVELE TEHNICE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ ȘI A REZERVEI DE PRIME LA ASIGURĂRI GENERALE

611 Cheltuieli privind rezerva matematica  
6111 Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață directe  
6112 Cheltuieli privind rezerva matematica aferentă asigurărilor de viață acceptate în reasigurare  
612 Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor de viață  
6121 Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor directe de viață  
6122 Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă acceptărilor în reasigurare  
613 Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață  
6131 Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor directe de viață

6132 Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferentă acceptărilor în reasigurare  
614 Cheltuieli privind rezerva matematica aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului  
6141 Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului pentru asigurările directe  
6142 Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului pentru acceptările în reasigurare  
615 Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor generale  
6151 Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor directe  
6152 Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă acceptărilor în reasigurare  
618 Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor de viață  
6181 Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor directe  
6182 Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă acceptărilor în reasigurare  
619 Partea cedată reasiguratorului din rezervele tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime la asigurările generale  
6191 Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică  
61911 Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe  
61912 Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor  
6192 Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață  
61921 Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe  
61922 Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor  
6193 Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață  
61931 Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe  
61932 Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor  
6194 Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematica aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului  
61941 Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe  
61942 Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor  
6195 Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime aferente asigurărilor generale  
61951 Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe  
61952 Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor  
6196 Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru participarea la beneficii și risturnuri aferente asigurărilor generale  
61961 Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe  
61962 Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor  
6198 Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime aferente asigurărilor de viață  
61981 Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe  
61982 Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor

GRUPA 62  
CHELTUIELI PRIVIND REZERVELE DE DAUNE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ ȘI GENERALE

- 626 Cheltuieli privind rezerva de daune aferente asigurărilor de viață
- 6261 Cheltuieli privind rezerva de daune avizate
- 62611 Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe
- 62612 Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor de viață acceptate în reasigurare
- 6262 Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor de viață
- 62621 Rezerva de daune neavizate pentru asigurările suplimentare incluse în asigurările de viață directe
- 62622 Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă acceptărilor în reasigurare
- 627 Cheltuieli privind rezerva de daune aferentă asigurărilor generale
- 6271 Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor generale
- 62711 Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe
- 62712 Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor generale acceptate în reasigurare
- 6272 Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor generale
- 62721 Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor generale directe
- 62722 Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor generale acceptate în reasigurare
- 629 Partea cedată reasigurătorului din rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale
- 6296 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferente asigurărilor de viață
- 62961 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferente asigurărilor directe
- 62962 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă acceptărilor în reasigurare
- 6297 Partea cedată reasigurătorului din rezervele de daune avizate și neavizate aferente asigurărilor generale
- 62971 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor directe
- 62972 Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă acceptărilor

GRUPA 63  
CHELTUIELI PRIVIND ALTE REZERVE TEHNICE AFERENTE ASIGURĂRILOR GENERALE

- 632 Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri
- 6321 Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor directe
- 6322 Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă acceptărilor în reasigurare
- 633 Cheltuieli privind rezerva de catastrofă
- 6331 Cheltuieli privind rezerva de catastrofă aferentă asigurărilor directe
- 6332 Cheltuieli privind rezerva de catastrofă aferentă acceptărilor în reasigurare
- 634 Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpirate
- 6341 Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpirate aferente asigurărilor directe
- 6342 Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpirate aferente acceptărilor în reasigurare



635 Cheltuieli privind alte rezerve tehnice  
6351 Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale directe  
6352 Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferentă asigurărilor generale acceptate în reasigurare  
639 Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale  
6391 Partea cedată reasiguratorului din rezerva de catastrofă  
63911 Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe  
63912 Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor în reasigurare  
6392 Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru riscuri neexpirate  
63921 Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe  
63922 Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor în reasigurare  
6393 Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice  
63931 Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe  
63932 Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor în reasigurare

GRUPA 64  
CHELTUIELI CU PERSONALUL, IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE

641 Cheltuieli cu salariile personalului  
6411 Cheltuieli cu salariile personalului aferente asigurărilor de viață  
6412 Cheltuieli cu salariile personalului aferente asigurărilor generale  
6413 Cheltuieli cu salariile personalului privind administrarea de de fonduri de pensii facultative  
642 Cheltuieli privind asigurările și protecția socială  
6421 Cheltuieli privind asigurările și protecția socială aferentă asigurărilor de viață  
64211 Contribuția unității la asigurările sociale  
64212 Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj  
64213 Contribuția unității pentru asigurările sociale de sănătate  
64216 Contribuția unității la schemele de pensii facultative  
64217 Contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate  
64218 Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială  
64219 Cheltuieli privind contribuția asiguratorie pentru muncă  
6422 Cheltuieli privind asigurările și protecția socială aferentă asigurărilor generale  
64221 Contribuția unității la asigurările sociale  
64222 Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj  
64223 Contribuția unității la asigurările sociale de sănătate  
64226 Contribuția unității la schemele de pensii facultative  
64227 Contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate  
64228 Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială

64229 Cheltuieli privind contribuția asiguratorie pentru muncă  
6423 Cheltuieli privind asigurările și protecția socială aferente administrării de fonduri de pensii facultative  
64231 Contribuția unității la asigurările sociale  
64232 Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj  
64233 Contribuția unității la asigurările sociale de sănătate  
64236 Contribuția unității la schemele de pensii facultative  
64237 Contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate  
64238 Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială  
64239 Cheltuieli privind contribuția asiguratorie pentru muncă  
643 Cheltuieli cu fondurile speciale privind activitatea de asigurare  
6431 Cheltuieli cu fondurile speciale privind asigurările de viață  
64311 Cheltuieli privind taxa de funcționare  
64312 Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare  
64317 Cheltuieli privind contribuția la fondul de rezoluție  
64318 Cheltuieli privind contribuții la alte fonduri speciale  
6432 Cheltuieli cu fondurile speciale privind asigurările generale  
64321 Cheltuieli privind taxa de funcționare  
64322 Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare  
64323 Cheltuieli privind contribuția procentuală din primele pentru asigurarea obligatorie RCA  
64324 Cheltuieli privind contribuția la fondul de protejare a victimelor străzii  
64325 Cheltuieli privind contribuția la fondul de compensare  
64327 Cheltuieli privind contribuția la fondul de rezoluție  
64328 Cheltuieli privind contribuții la alte fonduri speciale  
644 Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate  
6441 Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările de viață  
6442 Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările generale  
6443 Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
645 Cheltuieli cu avantajele în natură și tichetele de masă acordate salariaților  
6451 Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților  
64511 Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților privind asigurările de viață  
64512 Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților privind asigurările generale  
64513 Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
6452 Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților  
64521 Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților privind asigurările de viață  
64522 Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților privind asigurările generale  
64523 Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
646 Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii

- 6461 Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii privind asigurările de viață
- 6462 Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii privind asigurările generale
- 6463 Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii privind administrarea de fonduri de pensii facultative
- 647 Cheltuieli cu primele reprezentând participarea personalului la profit
- 6471 Cheltuieli cu primele reprezentând participarea personalului la profit privind asigurările de viață
- 6472 Cheltuieli cu primele reprezentând participarea personalului la profit privind asigurările generale
- 6473 Cheltuieli cu primele reprezentând participarea personalului la profit privind administrarea de fonduri de pensii facultative

GRUPA 65  
ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

- 651 Cheltuieli privind comisioanele de reasigurare
- 6511 Cheltuieli privind comisioanele de reasigurare aferente asigurărilor de viață
- 6512 Cheltuieli privind comisioanele de reasigurare aferente asigurărilor generale
- 652 Cheltuieli cu materialele consumabile
- 6521 Cheltuieli cu materialele consumabile aferente asigurărilor de viață
- 65211 Cheltuieli cu materialele consumabile
- 65212 Cheltuieli privind combustibilul
- 65213 Cheltuieli privind imprimătele specifice
- 65214 Cheltuieli privind piesele de schimb
- 65215 Cheltuieli privind materialele publicitare
- 65218 Cheltuieli cu alte active materiale consumabile
- 6522 Cheltuieli cu materialele consumabile aferente asigurărilor generale
- 65221 Cheltuieli cu materialele consumabile
- 65222 Cheltuieli privind combustibilul
- 65223 Cheltuieli privind imprimătele specifice
- 65224 Cheltuieli privind piesele de schimb
- 65225 Cheltuieli privind materialele publicitare
- 65228 Cheltuieli cu alte active materiale consumabile
- 6523 Cheltuieli cu materialele consumabile privind administrarea de fonduri de pensii facultative
- 65231 Cheltuieli cu materialele consumabile
- 65232 Cheltuieli privind combustibilul
- 65233 Cheltuieli privind imprimătele specifice
- 65234 Cheltuieli privind piesele de schimb
- 65235 Cheltuieli privind materialele publicitare
- 65238 Cheltuieli cu alte active materiale consumabile
- 653 Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar

6531 Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar aferente asigurărilor de viață  
6532 Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar aferente asigurărilor generale  
6533 Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar aferente administrării de fonduri de pensii facultative  
654 Pierderi din creanțe și debitori diverși  
6541 Pierderi din creanțe și debitori diverși privind asigurările de viață  
6542 Pierderi din creanțe și debitori diverși privind asigurările generale  
6543 Pierderi din creanțe și debitori diverși privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
655 Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți  
6551 Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți privind asigurările de viață  
65511 Cheltuieli privind întreținerea și reparațiile  
65512 Cheltuieli privind revedențele, locațiile de gestiune și chirii  
65513 Cheltuieli privind primele de asigurare  
65514 Cheltuieli privind studiile și cercetările  
65515 Cheltuieli privind utilitățile  
6552 Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți privind asigurările generale  
65521 Cheltuieli privind întreținerea și reparațiile  
65522 Cheltuieli privind revedențele, locațiile de gestiune și chirii  
65523 Cheltuieli privind primele de asigurare  
65524 Cheltuieli privind studiile și cercetările  
65525 Cheltuieli privind utilitățile  
6553 Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
65531 Cheltuieli privind întreținerea și reparațiile  
65532 Cheltuieli privind revedențele, locațiile de gestiune și chirii  
65533 Cheltuieli privind primele de asigurare  
65534 Cheltuieli privind studiile și cercetările  
65535 Cheltuieli privind utilitățile  
6554 Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător  
65541 Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător privind asigurările de viață  
65542 Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător privind asigurările generale  
65543 Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
6555 Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor necorporale și corporale  
65551 Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor necorporale aferente asigurărilor de viață  
65552 Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor necorporale aferente asigurărilor generale  
65553 Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor necorporale aferente administrării de fonduri de pensii facultative  
656 Cheltuieli cu alte servicii executate de terți  
6561 Cheltuieli cu alte servicii executate de terți privind asigurările de viață  
65611 Cheltuieli privind colaboratorii

65612 Cheltuieli privind comisioanele și onorariile  
65613 Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate  
656131. Cheltuieli de protocol  
656132. Cheltuieli de reclamă și publicitate  
65614 Cheltuieli privind transportul de bunuri și personal  
65615 Cheltuieli privind deplasări, detașări și transferări  
65616 Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații  
65617 Cheltuieli privind serviciile bancare și asimilate  
65618 Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți  
6562 Cheltuieli cu alte servicii executate de terți privind asigurările generale  
65621 Cheltuieli privind colaboratorii  
65622 Cheltuieli privind comisioanele și onorariile  
65623 Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate  
656231. Cheltuieli de protocol  
656232. Cheltuieli de reclamă și publicitate  
65624 Cheltuieli privind transportul de bunuri și personal  
65625 Cheltuieli privind deplasări, detașări și transferări  
65626 Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații  
65627 Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate  
65628 Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți  
6563 Cheltuieli cu alte servicii executate de terți privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
65631 Cheltuieli privind colaboratorii  
65632 Cheltuieli privind comisioanele și onorariile  
65633 Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate  
656331. Cheltuieli de protocol  
656332. Cheltuieli de reclamă și publicitate  
65634 Cheltuieli privind transportul de bunuri și personal  
65635 Cheltuieli privind deplasări, detașări și transferări  
65636 Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații  
65637 Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate  
65638 Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți  
657 Variația cheltuielilor de achiziție reportate  
6571 Variația cheltuielilor de achiziție reportate privind asigurările de viață  
6572 Variația cheltuielilor de achiziție reportate privind asigurările generale  
658 Alte cheltuieli de exploatare  
6581 Alte cheltuieli de exploatare privind asigurările de viață  
65811 Despăgubiri, amenzi și penalități

65812 Donații și subvenții acordate  
65813 Cheltuieli privind activele cedate și alte operațiuni de capital  
65818 Alte cheltuieli de exploatare  
6582 Alte cheltuieli de exploatare privind asigurările generale  
65821 Despăgubiri, amenzi și penalități  
65822 Donații și subvenții acordate  
65823 Cheltuieli privind activele cedate și alte operațiuni de capital  
65828 Alte cheltuieli de exploatare  
6583 Alte cheltuieli de exploatare privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
65831 Despăgubiri, amenzi și penalități  
65832 Donații și subvenții acordate  
65833 Cheltuieli privind activele cedate și alte operațiuni de capital  
65838 Alte cheltuieli de exploatare  
6584. Cheltuieli cu sumele sau bunurile acordate ca sponsorizări  
6587 Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare  
65871 Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare privind asigurările de viață  
65872 Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare privind asigurările generale  
65873 Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare privind administrarea de fonduri de pensii facultative

GRUPA 66  
CHELTUIELI CU PLASAMENTELE ȘI ALTE CHELTUIELI

662 Pierderi din creanțe legate de participații  
6621 Pierderi din creanțe legate de participații privind asigurările de viață  
6622 Pierderi din creanțe legate de participații privind asigurările generale  
6623 Pierderi din creanțe legate de participații privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
663 Cheltuieli privind plasamentele  
6631 Cheltuieli privind plasamentele cedate la asigurările de viață  
66311 Cheltuieli privind plasamentele în immobilizări corporale și în curs cedate  
66312 Cheltuieli privind plasamentele în immobilizări financiare cedate  
66314 Pierderi privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate  
66315 Pierderi privind plasamentele cedate aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului  
66316 Minus valori privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului  
66317 Minus valori aferente altor plasamente  
6632 Cheltuieli privind plasamentele cedate la asigurările generale  
66321 Cheltuieli privind plasamentele în immobilizări corporale și în curs cedate  
66322 Cheltuieli privind plasamentele în immobilizări financiare cedate

66324 Pierderi privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate  
66327 Minus valori aferente altor plasamente  
6633 Cheltuieli privind plasamentele în immobilizări corporale și în curs cedate privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
66331 Cheltuieli privind plasamentele în immobilizări corporale și în curs cedate  
66332 Cheltuieli privind plasamentele în immobilizări financiare cedate  
66334 Pierderi privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate  
66337 Minus valori aferente altor plasamente  
665 Cheltuieli din diferențe de curs valutar  
6651 Cheltuieli din diferențe de curs valutar privind asigurările de viață  
66511<sup>11)</sup> Diferențe nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută  
66512 Diferențe nefavorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină  
6652 Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente asigurărilor generale  
66521<sup>11)</sup> Diferențe nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută  
66522 Diferențe nefavorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină  
6653 Cheltuieli din diferențe de curs valutar privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
66531<sup>11)</sup> Diferențe nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută  
<sup>11)</sup> În acest cont nu se înregistrează diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină

66532 Diferențe nefavorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină  
666 Cheltuieli privind dobânzile  
6661 Cheltuieli privind dobânzile aferente asigurărilor de viață  
6662 Cheltuieli privind dobânzile aferente asigurărilor generale  
6663 Cheltuieli privind dobânzile aferente administrării de fonduri de pensii facultative  
667 Cheltuieli privind sconturile acordate  
6671 Cheltuieli privind sconturile acordate la asigurările de viață  
6672 Cheltuieli privind sconturile acordate la asigurările generale  
6673 Cheltuieli privind sconturile acordate privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
668 Alte cheltuieli financiare  
6681 Alte cheltuieli financiare privind asigurările de viață  
6682 Alte cheltuieli financiare privind asigurările generale  
6683 Alte cheltuieli financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative

#### GRUPA 68

#### CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE, PROVIZIOANELE ȘI AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE

681 Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere

6811 Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere aferente asigurărilor de viață

68111 Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor

68113 Cheltuieli de exploatare privind provizioanele

68114 Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor,

68115 Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea altor elemente de activ

68117 Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea fondului comercial

6812 Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere aferente asigurărilor generale

68121 Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor

68123 Cheltuieli de exploatare privind provizioanele

68124 Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor

68125 Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea elementelor de activ

68127 Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea fondului comercial

6813 Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere aferente administrării de fonduri de pensii facultative

68131 Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor

68133 Cheltuieli de exploatare privind provizioanele

68134 Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor

68135 Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea elementelor de activ

68137 Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea fondului comercial

682 Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele

6821 Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele pentru asigurările de viață

68211 Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea plasamentelor în terenuri și construcții

68214 Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului

68216 Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare

68217 Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt

68218 Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind alte plasamente financiare

6822 Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele pentru asigurări generale

68221 Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea plasamentelor în terenuri și construcții

68226 Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare

68227 Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt

68228 Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind alte plasamente financiare

6823 Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele pentru administrarea de fonduri de pensii facultative

68231 Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea plasamentelor în terenuri și construcții

68236 Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare

68237 Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt

68238 Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind alte plasamente financiare

686. Cheltuieli financiare privind amortizările și provizioanele



- 6861 Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor și a altor datorii aferente asigurărilor de viață
- 6862 Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor și a altor datorii aferente asigurărilor generale
- 6863 Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor
- 68631 Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor aferente asigurarilor de viață
- 68632 Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor aferente asigurarilor generale
- 68633 Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor privind administrarea de fonduri de pensii facultative
- 6865. Cheltuieli financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat
- 68651. Cheltuieli financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat pentru asigurările de viață
- 68652. Cheltuieli financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat pentru asigurările generale
- 68653. Cheltuieli financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat pentru administrarea de fonduri de pensii facultative.

#### GRUPA 69

#### «CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT/EXCEDENT ȘI ALTE IMPOZITE»

- 691 Cheltuieli cu impozitul pe profit/excedent
- 6911 Cheltuieli cu impozitul pe profit curent/excedent privind asigurările de viață
- 6912 Cheltuieli cu impozitul pe profit curent/excedent privind asigurările generale
- 6913 Cheltuieli cu impozitul pe profit curent privind administrarea fondurilor de pensii facultative
- 694 Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit
- 6941 Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru asigurări de viață
- 6942 Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru asigurări generale
- 6943 Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru administrarea de fonduri de pensii facultative

#### CLASA 7

#### CONTURI DE VENITURI

#### GRUPA 70

#### VENITURI DIN EXPLOATARE

- 701 Venituri din prime brute subscrise privind asigurările de viață directe
- 702 Venituri din prime brute subscrise privind asigurările generale directe
- 703 Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurările de viață
- 704 Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurările generale
- 705 Venituri din servicii prestate
- 7051 Venituri din servicii prestate privind asigurările de viață
- 70511 Venituri din comisioane de reasigurare
- 70512 Venituri reprezentând daune care au intrat în sarcina reasiguratorului
- 70513 Venituri reprezentând participarea la profitul reasiguratorului

70518 Alte venituri din servicii prestate  
7052 Venituri din servicii prestate privind asigurările generale  
70521 Venituri din comisioane de reasigurare  
70522 Venituri reprezentând daune care au intrat în sarcina reasiguratorului  
70523 Venituri reprezentând participarea la profitul reasiguratorului  
70528 Alte venituri din servicii prestate  
7053 Venituri din servicii prestate privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
706 Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii  
7061 Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii privind asigurările de viață  
7062 Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii privind asigurările generale  
7063 Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
707 Reduceri comerciale acordate  
7071 Reduceri comerciale acordate privind asigurările de viață  
7072 Reduceri comerciale acordate privind asigurările generale  
7073 Reduceri comerciale acordate privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
708 Prime brute subscrise anulate  
7081 Prime brute subscrise anulate privind asigurările de viață  
70811 Prime brute subscrise anulate privind asigurările de viață directe  
70812 Prime brute subscrise anulate aferente acceptărilor în reasigurare  
7082 Prime brute subscrise anulate privind asigurările generale  
70821 Prime brute subscrise anulate privind asigurările generale directe  
70822 Prime brute subscrise anulate aferente acceptărilor în reasigurare  
709 Prime brute subscrise cedate  
7091 Prime brute subscrise cedate aferente asigurărilor de viață directe  
7092 Prime brute subscrise cedate aferente acceptărilor la asigurări de viață  
7093 Prime brute subscrise cedate aferente asigurărilor generale directe  
7094 Prime brute subscrise cedate aferente acceptărilor la asigurări generale

## GRUPA 72 VENITURI DIN PRODUCȚIA DE IMOBILIZĂRI

721 Venituri din producția de immobilizări aferentă asigurărilor de viață  
7211 Venituri din producția de immobilizări necorporale  
7212 Venituri din producția de immobilizări corporale  
722 Venituri din producția de immobilizări aferentă asigurărilor generale  
7221 Venituri din producția de immobilizări necorporale  
7222 Venituri din producția de immobilizări corporale

723 Venituri din producția de imobilizări aferentă administrării de fonduri de pensii facultative  
7231 Venituri din producția de imobilizări necorporale  
7232 Venituri din producția de imobilizări corporale

**GRUPA 73**  
**VENITURI DIN SUBVENȚII DE EXPLOATARE**

731 Venituri din subvenții de exploatare aferente asigurărilor de viață  
732 Venituri din subvenții de exploatare aferente asigurărilor generale  
733 Venituri din subvenții de exploatare aferente administrării de fonduri de pensii facultative

**GRUPA 75**  
**ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

753 Venituri din recuperări aferente asigurărilor generale  
754 Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși  
7541 Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși privind asigurările de viață  
7542 Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși privind asigurările generale  
7543 Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși aferente administrării de fonduri de pensii facultative  
755 Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale  
7551 Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale privind asigurările de viață  
7552 Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale privind asigurările generale  
7553 Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative  
758 Alte venituri din exploatare  
7581 Alte venituri din exploatare privind asigurările de viață  
75811 Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități  
75812 Venituri din donații primite  
75813 Venituri din vânzarea activelor și alte operații de capital  
75814 Venituri din subvenții pentru investiții  
75815 Alte venituri din exploatare  
7582 Alte venituri din exploatare privind asigurările generale  
75821 Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități  
75822 Venituri din donații primite  
75823 Venituri din vânzarea activelor și alte operații de capital  
75824 Venituri din subvenții pentru investiții  
75825 Alte venituri din exploatare  
7583 Alte venituri din exploatare aferente administrării de fonduri de pensii facultative

- 75831 Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități
- 75832 Venituri din donații primite
- 75833 Venituri din vânzarea activelor și alte operații de capital
- 75834 Venituri din subvenții pentru investiții
- 75835 Alte venituri din exploatare

**GRUPA 76**  
**VENITURI DIN PLASAMENTE ȘI ALTE VENITURI**

- 761 Venituri din plasamente
  - 7611 Venituri din plasamente aferente asigurărilor de viață
    - 76111 Venituri din titluri de participare deținute la entitățile afiliate
    - 76112 Venituri din acțiuni deținute la entități asociate și controlate în comun
    - 76117 Venituri din alte plasamente
    - 76118 Venituri din plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
  - 7612 Venituri din plasamente aferente asigurărilor generale
    - 76121 Venituri din titluri de participare deținute la entitățile afiliate
    - 76122 Venituri din acțiuni deținute la entități asociate și controlate în comun
    - 76127 Venituri din alte plasamente
  - 7613 Venituri din plasamente aferente administrării de fonduri de pensii facultative
    - 76131 Venituri din titluri de participare deținute la entitățile afiliate
    - 76132 Venituri din acțiuni deținute la entități asociate și controlate în comun
    - 76137 Venituri din alte plasamente
- 762 Venituri din creanțe imobilizate
  - 7621 Venituri din creanțe imobilizate privind asigurările de viață
  - 7622 Venituri din creanțe imobilizate privind asigurările generale
  - 7623 Venituri din creanțe imobilizate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
- 763 Alte venituri privind plasamentele
  - 7631 Alte venituri privind plasamentele aferente asigurărilor de viață
    - 76311 Venituri privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate
    - 76312 Venituri privind plasamentele în imobilizări financiare cedate
    - 76314 Câștiguri privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate
    - 76315 Câștiguri privind plasamentele cedate aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
    - 76316 Plusvalori privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
    - 76317 Plusvalori aferente altor plasamente
  - 7632 Alte venituri privind plasamentele aferente asigurărilor generale
    - 76321 Venituri privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate

76322 Venituri privind plasamentele în immobilizări financiare cedate  
76324 Câștiguri privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate  
76327 Plusvalori aferente altor plasamente  
7633 Alte venituri privind plasamentele aferente administrării de fonduri de pensii facultative  
76331 Venituri privind plasamentele în immobilizări corporale și în curs cedate  
76332 Venituri privind plasamentele în immobilizări financiare cedate  
76334 Câștiguri privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate  
76337 Plusvalori aferente altor plasamente  
765 Venituri din diferențe de curs valutar  
7651 Venituri din diferențe de curs valutar privind asigurările de viață  
76511<sup>12)</sup> Diferențe favorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută  
76512 Diferențe favorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină  
7652 Venituri din diferențe de curs valutar privind asigurările generale  
76521<sup>12)</sup> Diferențe favorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută  
76522 Diferențe favorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină  
7653 Venituri din diferențe de curs valutar aferente administrării de fonduri de pensii facultative  
76531<sup>12)</sup> Diferențe favorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută  
<sup>12)</sup> În acest cont nu se înregistrează diferențele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o operațiune din străinătate

76532 Diferențe favorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină

766 Venituri din dobânzi

7661 Venituri din dobânzi privind asigurările de viață

7662 Venituri din dobânzi privind asigurările generale

7663 Venituri din dobânzi aferente administrării de fonduri de pensii facultative

767 Venituri din sconturi obținute

7671 Venituri din sconturi obținute privind asigurările de viață

7672 Venituri din sconturi obținute privind asigurările generale

7673 Venituri din sconturi obținute aferente administrării de fonduri de pensii facultative

768 Alte venituri financiare

7681 Alte venituri financiare privind asigurările de viață

7682 Alte venituri financiare privind asigurările generale

7683 Alte venituri financiare aferente administrării de fonduri de pensii facultative

## GRUPA 78

### VENITURI DIN PROVIZIOANE, AMORTIZĂRI ȘI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE

781 Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare

7811 Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare aferentă asigurărilor de viață

78113 Venituri din provizioane

78114 Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor

78115 Venituri din ajustări pentru deprecierea altor elemente de activ

78116 Venituri din fondul comercial negativ

7812 Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare aferentă asigurărilor generale

78123 Venituri din provizioane

78124 Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor

78125 Venituri din ajustări pentru deprecierea altor elemente de activ

78126 Venituri din fondul comercial negativ

7813 Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare aferentă administrării de fonduri de pensii facultative

78133 Venituri din provizioane

78134 Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor

78135 Venituri din ajustări pentru deprecierea altor elemente de activ

78136 Venituri din fondul comercial negativ

782 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele

7821 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor de viață

78211 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări corporale

78214 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului

78216 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare

78217 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele financiare termen scurt

78218 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind alte plasamente financiare

7822 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor generale

78221 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări corporale

78226 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare

78227 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele financiare termen scurt

78228 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind alte plasamente financiare

7823 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele aferente administrării de fonduri de pensii facultative

78231 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări corporale

78236 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare

78237 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele financiare termen scurt

78238 Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind alte plasamente financiare

786 Venituri financiare din amortizări și ajustări pentru pierdere de valoare

7865. Venituri financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat

78651. Venituri financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat pentru asigurările de viață

78652. Venituri financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat pentru asigurările generale

78653. Venituri financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat pentru administrarea de fonduri de pensii facultative.

#### GRUPA 79

#### VENITURI DIN IMPOZITUL PE PROFIT

794 Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit

7941 Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru asigurări de viață

7942 Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru asigurări generale

7943 Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru administrarea de fonduri de pensii facultative

#### CLASA 8

#### "CONTURI SPECIALE"

#### GRUPA 80

#### ANGAJAMENTE PRIMITE ȘI ACORDATE

801 Angajamente primite

8010 Angajamente contractuale

8011 Angajamente legale

8018 Alte angajamente primite

802 Angajamente acordate

8020 Avaluri, cauțiuni și garanții de credite contractuale date

80201 Societăți afiliate

80202 Participații

80203 Alte avaluri, cauțiuni și garanții de credite contractuale date

8028 Alte angajamente acordate

803 Alte conturi în afara bilanțului

8032 Valori materiale primite spre prelucrare sau reparare

8035. Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință

8037 Efecte scontate neajunse la scadență

8038. Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare

8039 Alte valori în afara bilanțului

805 Dobânzi aferente contractelor de leasing și altor contracte asimilate, neajunse la scadență

8051 Dobânzi de platit

8052 Dobânzi de încasat

807 Active contingente

808 Datorii contingente

809 Creanțe primite prin cesionare

GRUPA 81  
ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE

811 Titluri de primit  
8111 Titluri vândute cu posibilitate de răscumparare  
8112 Alte titluri de primit  
812 Titluri de livrat  
8121 Titluri cumpărate cu posibilitate de răscumparare  
8122 Alte titluri de livrat

GRUPA 82  
ANGAJAMENTE DIVERSE

821 Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate  
822 Titluri primite în garanție  
823 Alte angajamente diverse  
8231 Alte angajamente date  
8232 Alte angajamente primite

GRUPA 83  
CONTURI DE EVIDENȚĂ

831 Imobilizări corporale luate cu chirie  
832 Valori primite în păstrare sau custodie  
833 Debitori scoși din activ urmăriți în continuare  
834 Alte conturi de evidență  
8341 Alte valori primite  
8342 Alte valori date  
8343 Alte materiale

GRUPA 89  
BILANT

891 Bilanț de deschidere  
892 Bilanț de închidere



### CAPITOLUL 13

TRANSPUNEREA SOLDURILOR CONTURILOR CONTABILE DIN BALANȚA DE VERIFICARE LA 31.12.2015 ÎN NOUL PLAN DE CONTURI conform cu Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare

**575. -**

(1) Administratorii răspund pentru transpunerea corectă a soldurilor conturilor, din balanța de verificare la 31.12.2015, în conturile prevăzute în noul Plan de conturi cuprins în prezentele reglementări. De asemenea, se va urmări ca transpunerea din vechile conturi sintetice în noile conturi sintetice de gradul unu și doi, dacă este cazul, să se efectueze în funcție de natura sumelor reflectate în soldul fiecărui cont.

(2) Transpunerea prevăzută de prezentul capitol se va realiza plecând de la soldurile din balanța de verificare pe baza căreia se întocmesc primele situații financiare anuale încheiate la o dată ulterioară datei de 1 ianuarie 2016.

CONTURI potrivit Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale societăților de asigurare asigurare -reasigurare și de reasigurare		CONTURI potrivit Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene specifice domeniului asigurărilor aprobate prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3129/2005 cu modificările și completările ulterioare -Planul de conturi pentru asiguratori	
Simbol cont	Denumire cont	Simbol cont	Denumire cont
CLASA 1 CONTURI DE CAPITALURI, PROVIZIOANE, ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE			
GRUPA 10 CAPITAL ȘI REZERVE			
101	Capital	101	Capital social
1011	Capital privind asigurările de viață	1011	Capital social privind asigurările de viață
10111	Capital subscris nevărsat	10111	Capital subscris nevărsat
10112	Capital subscris vărsat	10112	Capital subscris vărsat
1012	Capital privind asigurările generale	1012	Capital social privind asigurările generale
10121	Capital subscris nevărsat	10121	Capital subscris nevărsat
10122	Capital subscris vărsat	10122	Capital subscris vărsat
1013	Capital privind administrarea de fonduri de pensii facultative	1013	Capital social privind administrarea de fonduri de pensii facultative
10131	Capital subscris nevărsat	10131	Capital subscris nevărsat
10132	Capital subscris vărsat	10132	Capital subscris vărsat

102	Elemente asimilate capitalului		Cont nou
1021	Elemente asimilate capitalului privind asigurările de viața		Cont nou
1022	Elemente asimilate capitalului privind asigurările generale		Cont nou
103	Alte elemente de capitaluri proprii		Cont nou
1031	Alte elemente de capitaluri proprii aferente asigurărilor de viață		Cont nou
10311	Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
10313	Diferente de curs valutar în relație cu investiția netă într-o entitate străină		Cont nou
10318	Diferente din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării și alte elemente de capitaluri proprii	10614	Rezerva de valoare justă
1032	Alte elemente de capitaluri proprii aferente asigurărilor generale		Cont nou
10321	Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
10323	Diferente de curs valutar în relație cu investiția netă într-o entitate străină		Cont nou
10328	Diferente din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării și alte elemente de capitaluri proprii	10624	Rezerva de valoare justă
1033	Alte elemente de capitaluri proprii aferente administrării fondurilor de pensii facultative		Cont nou
10331	Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
10333	Diferențe de curs valutar în relație cu investiția netă într-o entitate străină		Cont nou
10338	Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării și alte elemente de capitaluri proprii	10634	Rezerva de valoare justă
104	Prime de capital	104	Prime de capital

1041	Prime de capital privind asigurările de viață	1041	Prime de capital privind asigurările de viață
10411	Prime de emisiune	10411	Prime de emisiune
10412	Prime de fuziune/divizare	10412	Prime de fuziune/divizare
10413	Prime de aport	10413	Prime de aport
10414	Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni	10414	Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni
1042	Prime de capital privind asigurările generale	1042	Prime de capital privind asigurările generale
10421	Prime de emisiune	10421	Prime de emisiune
10422	Prime de fuziune/divizare	10422	Prime de fuziune/divizare
10423	Prime de aport	10423	Prime de aport
10424	Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni	10424	Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni
1043	Prime de capital privind administrarea de fonduri de pensii facultative	1043	Prime de capital privind administrarea de fonduri de pensii facultative
10431	Prime de emisiune	10431	Prime de emisiune
10432	Prime de fuziune/divizare	10432	Prime de fuziune/divizare
10433	Prime de aport	10433	Prime de aport
10434	Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni	10434	Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni
105	Rezerve din reevaluare	105	Rezerve din reevaluare
1051	Rezerve din reevaluare privind asigurările de viață	1051	Rezerve din reevaluare privind asigurările de viață
1052	Rezerve din reevaluare privind asigurările generale	1052	Rezerve din reevaluare privind asigurările generale
1053	Rezerve din reevaluare privind administrarea de fonduri de pensii facultative	1053	Rezerve din reevaluare privind administrarea de fonduri de pensii facultative
106	Rezerve	106	Rezerve
1061	Rezerve privind asigurările de viață	1061	Rezerve privind asigurările de viață
10611	Rezerve legale	10611	Rezerve legale
10613	Rezerve statutare sau contractuale	10613	Rezerve statutare sau contractuale
10618	Alte rezerve	10618	Alte rezerve
1062	Rezerve privind asigurările generale	1062	Rezerve privind asigurările generale

10621	Rezerve legale	10621	Rezerve legale
10623	Rezerve statutare sau contractuale	10623	Rezerve statutare sau contractuale
10628	Alte rezerve	10628	Alte rezerve
1063	Rezerve privind administrarea de pensii facultative	1063	Rezerve privind administrarea de pensii facultative
10631	Rezerve legale	10631	Rezerve legale
10633	Rezerve statutare sau contractuale	10633	Rezerve statutare sau contractuale
10638	Alte rezerve	10638	Alte rezerve
107	Diferențe de curs valutar din conversie		Cont nou
1071	Diferențe de curs valutar din conversie aferente asigurărilor de viață		Cont nou
1072	Diferențe de curs valutar din conversie aferente asigurărilor generale		Cont nou
1073	Diferențe de curs valutar din conversie aferente administrării de pensii facultative		Cont nou
108	Interese care nu controlează	108	Interese minoritare
1081	Interese care nu controlează privind asigurările de viață	1081	Interese minoritare privind asigurările de viața
10811	Interese care nu controlează -rezultatul exercițiului financiar	10811	Interese minoritare- rezultatul exercițiului financiar
10812	Interese care nu controlează -alte capitaluri proprii	10812	Interese minoritare- alte capitaluri proprii
1082	Interese care nu controlează privind asigurările generale	1082	Interese minoritare privind asigurările generale
10821	Interese care nu controlează -rezultatul exercițiului financiar	10821	Interese minoritare- rezultatul exercițiului financiar
10822	Interese care nu controlează -alte capitaluri proprii	10822	Interese minoritare- alte capitaluri proprii
1083	Interese care nu controlează privind administrarea de pensii facultative	1083	Interese minoritare privind administrarea de pensii facultative
10831	Interese care nu controlează -rezultatul exercițiului financiar	10831	Interese minoritare- rezultatul exercițiului financiar
10832	Interese care nu controlează -alte capitaluri proprii	10832	Interese minoritare- alte capitaluri proprii

109	Acțiuni proprii	109	Acțiuni proprii
1091	Acțiuni proprii privind asigurările de viață	1091	Acțiuni proprii privind asigurările de viață
10911	Acțiuni proprii deținute pe termen scurt	10911	Acțiuni proprii deținute pe termen scurt
10912	Acțiuni proprii deținute pe termen lung	10912	Acțiuni proprii deținute pe termen lung
10915	Acțiuni proprii reprezentând titluri deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă		Cont nou
1092	Acțiuni proprii privind asigurările generale	1092	Acțiuni proprii privind asigurările generale
10921	Acțiuni proprii deținute pe termen scurt	10921	Acțiuni proprii deținute pe termen scurt
10922	Acțiuni proprii deținute pe termen lung	10922	Acțiuni proprii deținute pe termen lung
10925	Acțiuni proprii reprezentând titluri deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă		Cont nou
1093	Acțiuni proprii privind administrarea de fonduri de pensii facultative	1093	Acțiuni proprii privind administrarea de fonduri de pensii facultative
10931	Acțiuni proprii deținute pe termen scurt	10931	Acțiuni proprii deținute pe termen scurt
10932	Acțiuni proprii deținute pe termen lung	10932	Acțiuni proprii deținute pe termen lung
10935	Acțiuni proprii reprezentând titluri deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă		Cont nou
<b>GRUPA 11 REZULTATUL REPORTAT</b>			
117	Rezultatul reportat	117	Rezultatul reportat
1171	Rezultatul reportat privind asigurările de viață	1171	Rezultatul reportat privind asigurările de viață
11711	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	11711	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită
11712	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29	11712	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29
11713	Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile		Cont nou
11714	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	11714	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile
11715	Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	10615	Rezerva reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare

11716	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene	11716 338	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene Rezerva de egalizare
1172	Rezultatul reportat privind asigurările generale	1172	Rezultatul reportat privind asigurările generale
11721	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	11721	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită
11722	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29	11722	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29
11723	Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile		Cont nou
11724	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	11724	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale
11725	Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	10625	Rezerva reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare
	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene	11726	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene
11726			Rezerva de egalizare
		338 Sold transferat	
1173	Rezultatul reportat privind administrarea de fonduri de pensii facultative	1173	Rezultatul reportat privind administrarea de fonduri de pensii facultative
11731	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	11731	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită
11732	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29	11732	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IAS, mai puțin IAS 29
11733	Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile		Cont nou
11734	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	11734	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile
11735	Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	10635	Rezerva reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare
11736	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene	11736	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene
GRUPA 12 - REZULTATUL EXERCIȚIULUI			

121	Profit sau pierdere	121	Profit sau pierdere
1211	Profit sau pierdere privind asigurările de viața		Cont nou
1212	Profit sau pierdere privind asigurările generale		Cont nou
1213	Profit sau pierdere privind administrarea de fonduri de pensii		Cont nou
	facultative		
129	Repartizarea profitului	129	Repartizarea profitului
<b>GRUPA 14 CÂȘTIGURI SAU PIERDERI LEGATE DE EMITEREA RĂSCUMPARAREA, VÂNZAREA, CEDAREA CU TITLU GRATUIT SAU ANULAREA INSTRUMENTELOR DE CAPITALURI PROPRII</b>			
141	Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
1411	Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii privind asigurările de viață		Cont nou
14111	Câștiguri legate de vânzarea, instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
14112	Câștiguri legate de anularea instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
1412	Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii privind asigurările generale		Cont nou
14121	Câștiguri legate de vânzarea, instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
14122	Câștiguri legate de anularea instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
1413	Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
14131	Câștiguri legate de vânzarea, instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
14132	Câștiguri legate de anularea instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
149	Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou

1491	Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii aferente asigurărilor de viață		Cont nou
14911	Pierderi rezultate din vânzarea, instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
14915	Pierderi rezultate din reorganizări care sunt determinate de anularea titlurilor deținute		Cont nou
14918	Alte pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii		Cont nou
1492	Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii aferente asigurărilor generale		Cont nou
14921	Pierderi rezultate din vânzarea, instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
14925	Pierderi rezultate din reorganizări care sunt determinate de anularea titlurilor deținute		Cont nou
14928	Alte pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii		Cont nou
1493	Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
14931	Pierderi rezultate din vânzarea, instrumentelor de capitaluri proprii		Cont nou
14935	Pierderi rezultate din reorganizări care sunt determinate de anularea titlurilor deținute		Cont nou
14938	Alte pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii		Cont nou
<b>GRUPA 15 - PROVIZIOANE</b>			
151	Provizioane	151	Provizioane
1511	Provizioane privind asigurările de viață	1511	Provizioane aferente asigurările de viață
15111	Provizioane pentru litigii	15111	Provizioane pentru litigii
15112	Provizioane pentru garanții acordate clienților		Cont nou



15113	Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea	15113	Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea
15114	Provizioane pentru restructurare	15114	Provizioane pentru restructurare
15115	Provizioane pentru pensii și obligații similare	15115	Provizioane pentru pensii și alte obligații similare
15116	Provizioane pentru impozite	15116	Provizioane pentru impozite
15117	Provizioane pentru terminarea contractului de muncă		Cont nou
15118	Alte provizioane	15118	Alte provizioane
1512	Provizioane privind asigurările generale	1512	Provizioane aferente asigurările generale
15121	Provizioane pentru litigii	15121	Provizioane pentru litigii
15122	Provizioane pentru garanții acordate clienților		Cont nou
15123	Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea	15123	Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea
15124	Provizioane pentru restructurare	15124	Provizioane pentru restructurare
15125	Provizioane pentru pensii și obligații similare	15125	Provizioane pentru pensii și alte obligații similare
15126	Provizioane pentru impozite	15126	Provizioane pentru impozite
15127	Provizioane pentru terminarea contractului de muncă		Cont nou
15128	Alte provizioane	15128	Alte provizioane
1513	Provizioane privind administrarea de fonduri de pensii facultative	1513	Provizioane privind administrarea de fonduri de pensii facultative
15131	Provizioane pentru litigii	15131	Provizioane pentru litigii
15132	Provizioane pentru garanții acordate clienților		Cont nou
15133	Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea	15133	Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea
15134	Provizioane pentru restructurare	15134	Provizioane pentru restructurare
15135	Provizioane pentru pensii și obligații similare	15135	Provizioane pentru pensii și alte obligații similare

15136	Provizioane pentru impozite	15136	Provizioane pentru impozite
15137	Provizioane pentru terminarea contractului de muncă		Cont nou
15138	Alte provizioane	15138	Alte provizioane
GRUPA 16 - ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE			
161	Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni	161	Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni
1611	împrumuturi din emisiuni de obligațiuni privind asigurările de viață	1611	împrumuturi din emisiuni de obligațiuni privind asigurările de viață
16114	Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de stat	16114	Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de stat
16115	Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de bănci	16115	Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de bănci
16117	Împrumuturi interne din emisiuni de obligațiuni garantate de stat	16117	Împrumuturi interne din emisiuni de obligațiuni garantate de stat
16118	Alte împrumuturi din emisiuni de obligațiuni	16118	Alte împrumuturi din emisiuni de obligațiuni
1612	Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni privind asigurările generale	1612	Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni pentru asigurările generale
16124	Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de stat	16124	Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de stat
16125	Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de bănci	16125	Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de bănci
16127	Împrumuturi interne din emisiuni de obligațiuni garantate de stat	16127	Împrumuturi interne din emisiuni de obligațiuni garantate de stat
16128	Alte împrumuturi din emisiuni de obligațiuni	16128	Alte împrumuturi din emisiuni de obligațiuni
162	Credite bancare pe termen lung	162	Credite bancare pe termen lung
1621	Credite bancare pe termen lung privind asigurările de viață	1621	Credite bancare pe termen lung pentru asigurările de viață
16211	Credite bancare pe termen lung	16211	Credite bancare pe termen lung
16212	Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadență	16212	Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadena
16213	Credite externe guvernamentale	16213	Credite externe guvernamentale
16214	Credite bancare externe garantate de stat	16214	Credite bancare externe garantate de stat

16215	Credite bancare externe garantate de bănci	16215	Credite bancare externe garantate de bănci
16216	Credite de la trezoreria statului	16216	Credite de la trezoreria statului
16217	Credite bancare interne garantate de stat	16217	Credite bancare interne garantate de stat
1622	Credite bancare pe termen lung privind asigurările generale	1622	Credite bancare pe termen lung pentru asigurările generale
16221	Credite bancare pe termen lung	16221	Credite bancare pe termen lung
16222	Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadență	16222	Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadență
16223	Credite externe guvernamentale	16223	Credite externe guvernamentale
16224	Credite bancare externe garantate de stat	16224	Credite bancare externe garantate de stat
16225	Credite bancare externe garantate de bănci	16225	Credite bancare externe garantate de bănci
16226	Credite de la trezoreria statului	16226	Credite de la trezoreria statului
16227	Credite bancare interne garantate de stat	16227	Credite bancare interne garantate de stat
1623	Credite bancare pe termen lung privind administrarea de fonduri de pensii facultative	1623	Credite bancare pe termen lung privind administrarea de fonduri de pensii facultative
16231	Credite bancare pe termen lung	16231	Credite bancare pe termen lung
16232	Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadență	16232	Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadență
16233	Credite externe guvernamentale	16233	Credite externe guvernamentale
16234	Credite bancare externe garantate de stat	16234	Credite bancare externe garantate de stat
16235	Credite bancare externe garantate de bănci	16235	Credite bancare externe garantate de bănci
16236	Credite de la trezoreria statului	16236	Credite de la trezoreria statului
16237	Credite bancare interne garantate de stat	16237	Credite bancare interne garantate de stat
163	Datorii subordonate	163	Datorii subordonate
1631	Datorii subordonate privind asigurările de viață	1631	Datorii subordonate privind asigurările de viață
1632	Datorii subordonate privind asigurările generale	1632	Datorii subordonate privind asigurările generale
1633	Datorii subordonate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	1633	Datorii subordonate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
164	Datorii care privesc imobilizările financiare	164	Datorii ce privesc imobilizările financiare

1641	Datorii care privesc imobilizările financiare pentru asigurările de viață	1641	Datorii ce privesc imobilizările financiare pentru asigurările de viață
16411	Datorii față de entitățile afiliate	16411	Datorii către societățile afiliate
16412	Datorii față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun	16412	Datorii către societățile care dețin interese de participare
1642	Datorii care privesc imobilizările financiare pentru asigurările generale	1642	Datorii ce privesc imobilizările financiare pentru asigurările generale
16421	Datorii față de entitățile afiliate	16421	Datorii către societățile afiliate
16422	Datorii față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun	16422	Datorii către societățile care dețin interese de participare
1643	Datorii care privesc imobilizările financiare pentru administrarea de fonduri de pensii facultative	1643	Datorii care privesc imobilizările financiare pentru administrarea de fonduri de pensii facultative
16431	Datorii față de entitățile afiliate	16431	Datorii către societățile afiliate
16432	Datorii față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun	16432	Datorii către societățile care dețin interese de participare
165	Depozite primite de la reasigurători	165	Depozite primite de la reasigurători
1651	Depozite primite de la reasigurători privind asigurările de viață	1651	Depozite primite de la reasigurători privind asigurările de viață
1652	Depozite primite de la reasigurători privind asigurările generale	1652	Depozite primite de la reasigurători privind asigurările generale
167	Alte împrumuturi și datorii asimilate	167	Alte împrumuturi și datorii asimilate
1671	Alte împrumuturi și datorii asimilate privind asigurările de viață	1671	Alte împrumuturi și datorii asimilate privind asigurările de viață
1672	Alte împrumuturi și datorii asimilate privind asigurările generale	1672	Alte împrumuturi și datorii asimilate privind asigurările generale
1673	Alte împrumuturi și datorii asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	1673	Alte împrumuturi și datorii asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
168	Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate	168	Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate
1681	Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate privind asigurările de viață	1681	Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate privind asigurările de viață
16811	Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni	16811	Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni

16812	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung	16812	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung
16815	Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile afiliate	16815	Dobânzi aferente datoriilor către societățile afiliate
16816	Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun	16816	Dobânzi aferente datoriilor către societățile care dețin interese de participare
16817	Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate	16817	Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate
16818	Dobânzi privind depozitele primite de la reasigurători	16818	Dobânzi privind depozitele primite de la reasigurători
1682	Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate privind asigurările generale	1682	Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate privind asigurările generale
16821	Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni	16821	Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni
16822	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung	16822	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung
16825	Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile afiliate	16825	Dobânzi aferente datoriilor către societățile afiliate
16826	Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun	16826	Dobânzi aferente datoriilor către societățile care dețin interese de participare
16827	Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate	16827	Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate
16828	Dobânzi privind depozitele primite de la reasigurători	16828	Dobânzi privind depozitele primite de la reasigurători
1683	Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	1683	Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
16832	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung	16832	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung
16835	Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile afiliate	16835	Dobânzi aferente datoriilor către societățile afiliate
16836	Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun	16836	Dobânzi aferente datoriilor către societățile care dețin interese de participare
16837	Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate	16837	Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate
169	Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii	169	Prime privind rambursarea obligațiunilor

1691	Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii pentru asigurările de viață	1691	Prime privind rambursarea obligațiunilor aferente asigurărilor de viață
1692	Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii pentru asigurările generale	1692	Prime privind rambursarea obligațiunilor aferente asigurărilor generale
CLASA 2 - CONTURI DE PLASAMENTE			
GRUPA 21 PLASAMENTE ÎN IMOBILIZĂRI CORPORALE			
211	Terenuri și construcții	211	Terenuri și construcții
2111	Terenuri și construcții privind asigurările de viață	2111	Terenuri și construcții privind asigurările de viață
21111	Terenuri și amenajări de terenuri	21111	Terenuri și amenajări de terenuri
21112	Construcții	21112	Construcții
2112	Terenuri și construcții privind asigurările generale	2112	Terenuri și construcții privind asigurările generale
21121	Terenuri și amenajări de terenuri	21121	Terenuri și amenajări de terenuri
21122	Construcții	21122	Construcții
2113	Terenuri și construcții privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2113	Terenuri și construcții privind administrarea de fonduri de pensii facultative
21131	Terenuri și amenajări de terenuri	21131	Terenuri și amenajări de terenuri
21132	Construcții	21132	Construcții
GRUPA 23 - PLASAMENTE ÎN IMOBILIZĂRI CORPORALE ÎN CURS			
231	Plasamente în immobilizări corporale în curs	231	Plasamente în immobilizări corporale în curs
2311	Plasamente în immobilizări corporale în curs privind asigurările de viață	2311	Plasamente în immobilizări corporale în curs privind asigurările de viață
23111	Amenajări de terenuri	23111	Amenajări de terenuri
23112	Construcții	23112	Construcții
2312	Plasamente în immobilizări corporale în curs privind asigurările generale	2312	Plasamente în immobilizări corporale în curs privind asigurările generale
23121	Amenajări de terenuri	23121	Amenajări de terenuri
23122	Construcții	23122	Construcții
2313	Plasamente în immobilizări corporale în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2313	Plasamente în immobilizări corporale în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative
23131	Amenajări de terenuri	23131	Amenajări de terenuri

23132	Construcții	23132	Construcții
232	Avansuri acordate pentru plasamente în imobilizări corporale	232	Avansuri acordate pentru plasamente în imobilizări corporale
2321	Avansuri acordate pentru plasamente în imobilizări corporale privind asigurările de viață	2321	Avansuri acordate pentru plasamente în imobilizări corporale privind asigurările de viață
23211	Avansuri acordate pentru terenuri	23211	Avansuri acordate pentru terenuri
23212	Avansuri acordate pentru construcții	23212	Avansuri acordate pentru construcții
2322	Avansuri acordate pentru plasamente în imobilizări corporale privind asigurările generale	2322	Avansuri acordate pentru plasamente în imobilizări corporale privind asigurările generale
23221	Avansuri acordate pentru terenuri	23221	Avansuri acordate pentru terenuri
23222	Avansuri acordate pentru construcții	23222	Avansuri acordate pentru construcții
2323	Avansuri acordate pentru plasamente în imobilizări corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2323	Avansuri acordate pentru plasamente în imobilizări corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative
23231	Avansuri acordate pentru terenuri	23231	Avansuri acordate pentru terenuri
23232	Avansuri acordate pentru construcții	23232	Avansuri acordate pentru construcții
<b>GRUPA 24 - PLASAMENTE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANTULUI</b>			
241	Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	241	Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
2411	Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	2411	Acțiuni și alte titluri cu venit variabil
2412	Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	2412	Obligațiuni și alte titluri cu venit fix
2413	Alte plasamente financiare	2413	Alte plasamente financiare
2414	Dobânzi pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	2414	Dobânzi pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
249	Vărsăminte de efectuat pentru plasamente financiare aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	249	Vărsăminte de efectuat pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
<b>GRUPA 26 PLASAMENTE ÎN IMOBILIZĂRI FINANCIARE</b>			
261	Titluri de participare deținute la entități	261	Titluri de participare deținute la societăți afiliate

	afiliate		
2611	Titluri de participare deținute entități afiliate privind asigurările de viață	2611	Titluri de participare deținute la societăți afiliate privind asigurările de viață
2612	Titluri de participare deținute entități afiliate privind asigurările generale	2612	Titluri de participare deținute la societăți afiliate privind asigurările generale
2613	Titluri de participare deținute entități afiliate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2613	Titluri de participare deținute la societăți afiliate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
262	Acțiuni deținute la entități asociate	263- sume din cont	Interese de participare
2621	Acțiuni deținute la entități asociate privind asigurările de viață	2631 sume din cont	Interese de participare privind asigurările de viață/analitic distinct
2622	Acțiuni deținute la entități asociate privind asigurările generale	2632 sume din cont	Interese de participare privind asigurările generale/analitic distinct
2623	Acțiuni deținute la entități asociate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2633 sume din cont	Interese de participare privind administrarea de fonduri de pensii facultative/analitic distinct
263	Acțiuni deținute la entități controlate în comun	263- sume din cont	Interese de participare
2631	Acțiuni deținute la entități controlate în comun privind asigurările de viață	2631 sume din cont	Interese de participare privind asigurările de viață/analitic distinct
2632	Acțiuni deținute la entități controlate în comun privind asigurările generale	2632 sume din cont	Interese de participare privind asigurările generale/analitic distinct
2633	Acțiuni deținute la entități controlate în comun privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2633 sume din cont	Interese de participare privind administrarea de fonduri de pensii facultative/analitic distinct
264	Titluri puse în echivalență	264	Titluri puse în echivalență
2641	Titluri puse în echivalență privind asigurările de viață	2641	Titluri puse în echivalență privind asigurările de viață
2642	Titluri puse în echivalență privind asigurările generale	2642	Titluri puse în echivalență privind asigurările generale



265	Alte titluri imobilizate	265	Alte titluri imobilizate
2651	Alte titluri imobilizate privind asigurările de viață	2651	Alte titluri imobilizate privind asigurările de viață
2652	Alte titluri imobilizate privind asigurările generale	2652	Alte titluri imobilizate privind asigurările generale
2653	Alte titluri imobilizate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2652	Alte titluri imobilizate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
267	Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare	267	Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare
2671	Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare privind asigurările de viață	2671	Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare privind asigurările de viață
26711	Sume datorate de entitățile afiliate	26711	Sume datorate de societățile afiliate
26712	Împrumuturi acordate pe termen lung	26712	Împrumuturi acordate pe termen lung
26713	Creanțe față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun	26713	Creanțe legate de interesele de participare
26714	Alte creanțe imobilizate	26714	Alte creanțe imobilizate
26715	Împrumuturi ipotecare	26715	Împrumuturi ipotecare
26716	Alte împrumuturi	26716	Alte împrumuturi
26717	Depozite la instituțiile de credit	26717	Depozite la instituțiile de credit
26718	Obligațiuni achiziționate cu ocazia emisiunilor efectuate de terți		Cont nou
2672	Dobânzi aferente creanțelor imobilizate și altor împrumuturi privind asigurările de viață	2672	Dobânzi aferente creanțelor imobilizate și altor împrumuturi privind asigurările de viață
26721	Dobânzi aferente sumelor datorate de entitățile afiliate	26721	Dobânzi aferente sumelor datorate de societățile afiliate
26722	Dobânzi aferente împrumuturilor acordate pe termen lung	26722	Dobânzi aferente împrumuturilor acordate pe termen lung
26723	Dobânzi aferente creanțelor față de entitățile asociate și entităților controlate în comun	26723	Dobânzi aferente creanțelor legate de interesele de participare
26724	Dobânzi aferente altor creanțe imobilizate	26724	Dobânzi aferente altor creanțe imobilizate
26725	Dobânzi aferente împrumuturilor ipotecare	26725	Dobânzi aferente împrumuturilor ipotecare
26726	Dobânzi aferente altor împrumuturi	26726	Dobânzi aferente altor împrumuturi

26727	Dobânzi aferente depozitelor la instituțiile de credit	26727	Dobânzi aferente depozitelor la instituțiile de credit
2673	Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare privind asigurările generale	2673	Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare privind asigurările generale
26731	Sume datorate de entitățile afiliate	26731	Sume datorate de societățile afiliate
26732	Împrumuturi acordate pe termen lung	26732	împrumuturi acordate pe termen lung
26733	Creanțe față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun	26733	Creanțe legate de interesele de participare
26734	Alte creanțe imobilizate	26734	Alte creanțe imobilizate
26737	Depozite la instituțiile de credit	26737	Depozite la instituțiile de credit
26738	Obligațiuni achiziționate cu ocazia emisiunilor efectuate de terți		Cont nou
2674	Dobânzi aferente creanțelor imobilizate și altor împrumuturi privind asigurările generale	2674	Dobânzi aferente creanțelor imobilizate și altor împrumuturi privind asigurările generale
26741	Dobânzi aferente sumelor datorate de entitățile afiliate	26741	Dobânzi aferente sumelor datorate de societățile afiliate
26742	Dobânzi aferente împrumuturilor acordate pe termen lung	26742	Dobânzi aferente împrumuturilor acordate pe termen lung
26743	Dobânzi aferente creanțelor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun	26743	Dobânzi aferente creanțelor legate de interesele de participare
26744	Dobânzi aferente altor creanțe imobilizate	26744	Dobânzi aferente altor creanțe imobilizate
26747	Dobânzi aferente depozitelor la instituțiile de credit	26747	Dobânzi aferente depozitelor la instituțiile de credit
2675	Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2675	Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative
26751	Sume datorate de entitățile afiliate	26751	Sume datorate de societățile afiliate
26752	Creanțe față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun	26752	Creanțe legate de interesele de participare
26753	Alte creanțe imobilizate	26753	Alte creanțe imobilizate
26754	Depozite la instituțiile de credit	26754	Depozite la instituțiile de credit
26758	Obligațiuni achiziționate cu ocazia emisiunilor efectuate de terți		Cont nou

2676	Dobânzi aferente creanțelor și altor împrumuturi privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2676	Dobânzi aferente creanțelor imobilizate și altor împrumuturi privind administrarea de fonduri de pensii facultative
26761	Dobânzi aferente sumelor datorate de entitățile afiliate	26761	Dobânzi aferente sumelor datorate de societățile afiliate
26762	Dobânzi aferente creanțelor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun	26762	Dobânzi aferente creanțelor legate de interesele de participare
26763	Dobânzi aferente altor creanțe imobilizate	26763	Dobânzi aferente altor creanțe imobilizate
26764	Dobânzi aferente depozitelor la instituțiile de credit	26764	Dobânzi aferente depozitelor la instituțiile de credit
268	Depozite la societăți cedente	268	Depozite la societăți cedente
2681	Depozite la societăți cedente privind asigurările de viață	2681	Depozite la societăți cedente privind asigurările de viață
2682	Depozite la societăți cedente privind asigurările generale	2682	Depozite la societăți cedente privind asigurările generale
2683	Dobânzi aferente depozitelor la societăți cedente	2683	Dobânzi aferente depozitelor la societăți cedente
26831	Dobânzi aferente depozitelor la societăți cedente privind asigurările de viață	26831	Dobânzi aferente depozitelor la societăți cedente privind asigurările de viață
26832	Dobânzi aferente depozitelor la societăți cedente privind asigurările generale	26832	Dobânzi aferente depozitelor la societăți cedente privind asigurările generale
269	Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare	269	Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare
2691	Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare privind asigurările de viață	2691	Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare privind asigurările de viață
26911	Vărsăminte de efectuat privind titlurile de participare deținute în entități afiliate	26911	Vărsăminte de efectuat privind titlurile de participare deținute la societățile afiliate
26912	Vărsăminte de efectuat privind titlurile deținute în entități asociate	26912 - sume din cont	Vărsăminte de efectuat privind interesele de participare
26913	Vărsăminte de efectuat pentru titluri și la entitățile controlate în comun	26912 - sume din cont	Vărsăminte de efectuat privind interesele de participare
26914	Vărsăminte de efectuat pentru alte titluri și creanțe	26913	Vărsăminte de efectuat pentru alte imobilizări financiare

2692	Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare privind asigurările generale	2692	Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare privind asigurările generale
26921	Vărsăminte de efectuat privind titlurile de participare deținute în entități afiliate	26921	Vărsăminte de efectuat privind titlurile de participare deținute la societățile afiliate
26922	Vărsăminte de efectuat privind titlurile deținute în entități asociate	26922 - sume din cont	Vărsăminte de efectuat privind interesele de participare
26923	Vărsăminte de efectuat privind titlurile deținute în entități controlate în comun	26922 - sume din cont	Vărsăminte de efectuat privind île de participare
26924	Vărsăminte de efectuat pentru alte titluri și creanțe	26923	Vărsăminte de efectuat pentru alte imobilizări financiare
2693	Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2693	Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative
26931	Vărsăminte de efectuat privind titlurile de participare deținute în entități afiliate	26931	Vărsăminte de efectuat privind titlurile de participare deținute la societățile afiliate
26932	Vărsăminte de efectuat privind titlurile deținute în entități asociate	26932- sume din cont	Vărsăminte de efectuat privind interesele de participare
26933	Vărsăminte de efectuat privind titlurile deținute în entități controlate în comun	26932- sume din cont	Vărsăminte de efectuat privind interesele de participare
26934	Vărsăminte de efectuat pentru alte titluri și creanțe	26933	Vărsăminte de efectuat pentru alte imobilizări financiare
GRUPA 27 - ALTE PLASAMENTE FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
271	Plasamente financiare în titluri cu venit variabil	271	Plasamente financiare în titluri cu venit variabil
2711	Plasamente financiare în titluri cu venit variabil privind asigurările de viață	2711	Plasamente financiare în titluri cu venit variabil privind asigurările de viață
27111	Acțiuni cotate	27111	Acțiuni cotate
27112	Acțiuni necotate	27112	Acțiuni necotate
27113	Alte titluri cu venit variabil	27113	Alte titluri cu venit variabil
2712	Plasamente financiare în titluri cu venit variabil privind asigurările generale	2712	Plasamente financiare în titluri cu venit variabil privind asigurările generale
27121	Acțiuni cotate	27121	Acțiuni cotate

27122	Acțiuni necotate	27122	Acțiuni necotate
27123	Alte titluri cu venit variabil	27223	Alte titluri cu venit variabil
2713	Plasamente financiare în titluri cu venit variabil privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2713	Plasamente financiare în titluri cu venit variabil privind administrarea de fonduri de pensii facultative
27131	Acțiuni cotate	27131	Acțiuni cotate
27132	Acțiuni necotate	27132	Acțiuni necotate
27133	Alte titluri cu venit variabil	27133	Alte titluri cu venit variabil
272	Plasamente financiare în titluri cu venit fix	272	Plasamente financiare în titluri cu venit fix
2721	Plasamente financiare în titluri cu venit fix privind asigurările de viață	2721	Plasamente financiare în titluri cu venit fix privind asigurările de viață
27211	Obligațiuni cotate	27211	Obligațiuni cotate
27212	Obligațiuni necotate	27212	Obligațiuni necotate
27213	Alte titluri cu venit fix	27213	Alte titluri cu venit fix
27214	Dobânzi la obligațiuni și alte titluri cu venit fix	27214	Dobânzi la obligațiuni și alte titluri cu venit fix
2722	Plasamente financiare în titluri cu venit fix privind asigurările generale	2722	Plasamente financiare în titluri cu venit fix privind asigurările generale
27221	Obligațiuni cotate	27221	Obligațiuni cotate
27222	Obligațiuni necotate	27222	Obligațiuni necotate
27223	Alte titluri cu venit fix	27223	Alte titluri cu venit fix
27224	Dobânzi la obligațiuni și alte titluri cu venit fix	27224	Dobânzi la obligațiuni și alte titluri cu venit fix
2723	Plasamente financiare în titluri cu venit fix privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2723	Plasamente financiare în titluri cu venit fix privind administrarea de fonduri de pensii facultative
27231	Obligațiuni cotate	27231	Obligațiuni cotate
27232	Obligațiuni necotate	27232	Obligațiuni necotate
27233	Alte titluri cu venit fix	27233	Alte titluri cu venit fix
27234	Dobânzi la obligațiuni și alte titluri cu venit fix	27234	Dobânzi la obligațiuni și alte titluri cu venit fix
273	Unități la fondurile comune de plasament	273	Unități la fondurile comune de plasament
2731	Unități la fondurile comune de plasament privind asigurările de viață	2731	Unități la fondurile comune de plasament privind asigurările de viață

2732	Unități la fondurile comune de plasament privind asigurările generale	2732	Unități la fondurile comune de plasament privind asigurările generale
2733	Unități la fondurile comune de plasament privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2733	Unități la fondurile comune de plasament privind administrarea de fonduri de pensii facultative
274	Părți în fonduri comune de investiții	274	Părți în fonduri comune de investiții
2741	Părți în fonduri comune de investiții privind asigurările de viață	2741	Părți în fonduri comune de investiții privind asigurările de viață
2742	Părți în fonduri comune de investiții privind asigurările generale	2742	Părți în fonduri comune de investiții privind asigurările generale
2743	Părți în fonduri comune de investiții privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2743	Părți în fonduri comune de investiții privind administrarea de fonduri de pensii facultative
278	Alte plasamente financiare pe termen scurt	278	Alte plasamente financiare pe termen scurt
2781	Alte plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările de viață	2781	Alte plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările de viață
2782	Alte plasamente financiare privind asigurările generale	2782	Alte plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale
2783	Dobânzi aferente altor plasamente financiare pe termen scurt	2783	Dobânzi aferente altor plasamente financiare pe termen scurt
27831	Dobânzi aferente altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările de viață	27831	Dobânzi aferente altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările de viață
27832	Dobânzi aferente altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale	27832	Dobânzi aferente altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale
2784	Alte plasamente financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2784	Alte plasamente financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative
2785	Dobânzi aferente altor plasamente privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2785	Dobânzi aferente altor plasamente financiare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative
279	Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare	279	Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt
2791	Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările de viață	2791	Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările de viață

2792	Vărsăminte pentru alte plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale	2792	Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale
2793	Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2793	Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative
<b>GRUPA 28 - AMORTIZAREA PLASAMENTELOR ÎN IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>			
281	Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale	281	Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale
2811	Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale privind asigurările de viață	2811	Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale privind asigurările de viață
28111	Amortizarea amenajărilor de terenuri	28111	Amortizarea amenajărilor de terenuri
28112	Amortizarea construcțiilor	28112	Amortizarea construcțiilor
2812	Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale privind asigurările generale	2812	Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale privind asigurările generale
28121	Amortizarea amenajărilor de terenuri	28121	Amortizarea amenajărilor de terenuri
28122	Amortizarea construcțiilor	28122	Amortizarea construcțiilor
2813	Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2813	Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative
28131	Amortizarea amenajărilor de terenuri	28131	Amortizarea amenajărilor de terenuri
28132	Amortizarea construcțiilor	28132	Amortizarea construcțiilor
<b>GRUPA 29 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA PLASAMENTELOR</b>			
291	Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale	291	Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale
2911	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și construcțiilor privind asigurările de viață	2911	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și construcțiilor privind asigurările de viață
29111	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri	29111	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri
29112	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor	29112	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor
2912	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și construcțiilor privind asigurările generale	2912	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și construcțiilor privind asigurările generale
29121	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri	29121	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri

29122	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor	29122	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor
2913	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și construcțiilor privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2913	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și construcțiilor privind administrarea de fonduri de pensii facultative
29131	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri	29131	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri
29132	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor	29132	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor
293	Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în imobilizări corporale în curs	293	Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în imobilizări corporale în curs
2931	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs privind asigurările de viață	2931	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs privind asigurările de viață
29311	Ajustări pentru deprecierea amenajărilor de terenuri	29311	Ajustări pentru deprecierea amenajărilor de terenuri
29312	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor	29312	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor
2932	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs privind asigurările generale	2932	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs privind asigurările generale
29321	Ajustări pentru deprecierea amenajărilor de terenuri	29321	Ajustări pentru deprecierea amenajărilor de terenuri
29322	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor	29322	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor
2933	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2933	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative
29331	Ajustări pentru deprecierea amenajărilor de terenuri	29331	Ajustări pentru deprecierea amenajărilor de terenuri
29332	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor	29332	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor
294	Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	294	Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
296	Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în imobilizări financiare	296	Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în imobilizări financiare
2961	Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în imobilizări financiare privind asigurările de viață	2961	Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în imobilizări financiare privind asigurările de viață



29611	Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de participare deținute la entitățile afiliate	29611	Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de participare deținute la societăți afiliate
29613	Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare la entități asociate și entități controlate în comun	29613	Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare sub forma intereselor de participare
29614	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri imobilizate	29614	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri imobilizate
29615	Ajustări pentru pierderea de valoare a sumelor datorate de entitățile afiliate	29615	Ajustări pentru pierderea de valoare a sumelor datorate de societăți afiliate
29616	Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor acordate pe termen lung	29616	Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor acordate pe termen lung
29617	Ajustări pentru pierderea de valoare a creanțelor deținute la entități asociate și entități controlate în comun	29617	Ajustări pentru pierderea de valoare a creanțelor legate de interesele de participare
29619	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe imobilizate	29619	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe imobilizate
2962	Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în imobilizări financiare privind asigurările generale	2962	Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în imobilizări financiare privind asigurările generale
29621	Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de participare deținute la entitățile afiliate	29621	Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de participare deținute la societăți afiliate
29623	Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare la entități asociate și entități controlate în comun	29623	Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare sub forma intereselor de participare
29624	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri imobilizate	29624	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri imobilizate
29625	Ajustări pentru pierderea de valoare a sumelor datorate de entitățile afiliate	29625	Ajustări pentru pierderea de valoare a sumelor datorate de societăți afiliate
29626	Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor acordate pe termen lung	29626	Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor acordate pe termen lung
29627	Ajustări pentru pierderea de valoare a creanțelor deținute la entități asociate și entități controlate în comun	29627	Ajustări pentru pierderea de valoare a creanțelor legate de interesele de participare
29629	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe imobilizate	29629	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe imobilizate

2963	Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor ipotecare și a altor împrumuturi privind asigurările de viață	2963	Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor ipotecare și a altor împrumuturi privind asigurările de viață
29631	Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor ipotecare	29631	Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor ipotecare
29632	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor împrumuturi	29632	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor împrumuturi
2964	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit și la societățile cedente privind asigurările de viață	2964	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit și la societățile cedente privind asigurările de viață
29641	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit privind asigurările de viață	29641	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit privind asigurările de viață
29642	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la societățile cedente privind asigurările de viață	29642	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la societățile cedente privind asigurările de viață
2965	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit și la societățile cedente privind asigurările generale	2965	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit și la societățile cedente privind asigurările generale
29651	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit privind asigurările generale	29651	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit privind asigurările generale
29652	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la societățile cedente privind asigurările generale	29652	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la societățile cedente privind asigurările generale
2966	Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în immobilizări financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2966	Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în immobilizări financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative
29661	Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de participare deținute la entitățile afiliate	29661	Ajustări pentru pierdere de valoare a titlurilor de participare deținute la societățile afiliate
29663	Ajustări pentru pierderea de valoare a immobilizărilor financiare la entități asociate și entități controlate în comun	29663	Ajustări pentru pierderea de valoare a immobilizărilor financiare sub forma intereselor de participare
29664	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri immobilizate	29664	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri immobilizate
29665	Ajustări pentru pierderea de valoare a sumelor datorate de entitățile afiliate	29665	Ajustări pentru pierderea de valoare a sumelor datorate de societăți afiliate

29667	Ajustări pentru pierderea de valoare a creanțelor deținute la entități asociate și entități controlate în comun	29667	Ajustări pentru pierderea de valoare a creanțelor legate de interesele de participare
29669	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe imobilizate	29669	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe
2967	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe imobilizate	2967	Ajustări pentru pierderea de valoare a depozitelor la instituțiile de credit privind administrarea de fonduri de pensii facultative
297	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt	297	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt
2971	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările de viață	2971	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările de viață
29711	Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor și altor titluri cu venit variabil	29711	Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor și altor titluri cu venit variabil
29712	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	29712	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor și altor titluri cu venit fix
29713	Ajustări pentru pierderea de valoare a unităților la fondurile comune de plasament	29713	Ajustări pentru pierderea de valoare a unităților la fondurile comune de plasament
29714	Ajustări pentru pierderea de valoare a părților în fondurile comune de investiții	29714	Ajustări pentru pierderea de valoare a părților în fondurile comune de investiții
29718	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare	29718	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare
2972	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale	2972	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt privind asigurările generale
29721	Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor și a altor titluri cu venit variabil	29721	Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor și a altor titluri cu venit variabil
29722	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor și altor titluri cu venit fix.	29722	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor și altor titluri cu venit fix.
29723	Ajustări pentru pierderea de valoare a unităților la fondurile comune de plasament	29723	Ajustări pentru pierderea de valoare a unităților la fondurile comune de plasament
29724	Ajustări pentru pierderea de valoare a părților în fondurile comune de investiții	29724	Ajustări pentru pierderea de valoare a părților în fondurile comune de investiții
29728	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare	29728	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare

2973	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative	2973	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative
29731	Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor și a altor titluri cu venit variabil	29731	Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor și a altor titluri cu venit variabil
29732	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor și altor titluri cu venit fix.	29732	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor și altor titluri cu venit fix.
29733	Ajustări pentru pierderea de valoare a unităților la fondurile comune de plasament	29733	Ajustări pentru pierderea de valoare a unităților la fondurile comune de plasament
29734	Ajustări pentru pierderea de valoare a părților în fondurile comune de investiții	29734	Ajustări pentru pierderea de valoare a părților în fondurile comune de investiții
29738	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare	29738	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare
CLASA 3 CONTURI DE REZERVE TEHNICE			
GRUPA 31 REZERVE TEHNICE PRIVIND ASIGURĂRILE DE VIAȚĂ ȘI REZERVA DE PRIME PRIVIND ASIGURĂRILE GENERALE			
311	Rezerve matematice	311	Rezerve matematice
3111	Rezerve matematice privind asigurările directe	3111	Rezerve matematice privind asigurările directe
3112	Rezerve matematice privind acceptările în reasigurare	3112	Rezerve matematice privind acceptările în reasigurare
312	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață	312	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață
3121	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările directe	3121	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările directe
3122	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind acceptările în reasigurare	3122	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind acceptările în reasigurare
313	Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață	313	Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață
3131	Alte rezerve tehnice privind asigurările directe	3131	Alte rezerve tehnice privind asigurările directe
3132	Alte rezerve tehnice privind acceptările în reasigurare	3132	Alte rezerve tehnice privind acceptările în reasigurare
314	Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	314	Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului

3141	Rezerva matematică aferenta asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului - asigurări directe	3141	Rezerva matematică aferenta asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului -asigurări directe
3142	Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului - acceptări în reasigurare	3142	Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului -acceptări în reasigurare
315	Rezerva de prime privind asigurările generale	315	Rezerva de prime privind asigurările generale
3151	Rezerva de prime privind asigurările directe	3151	Rezerva de prime privind asigurările directe
3152	Rezerva de prime privind acceptările în reasigurare	3152	Rezerva de prime privind acceptările în reasigurare
318	Rezerva de prime privind asigurările de viață	318	Rezerva de prime privind asigurările de viață
3181	Rezerva de prime privind asigurările directe	3181	Rezerva de prime privind asigurările directe
3182	Rezerva de prime privind acceptările în reasigurare	3182	Rezerva de prime privind acceptările în reasigurare
<b>GRUPA 32 REZERVA DE DAUNE PRIVIND ASIGURĂRILE DE VIAȚĂ ȘI ASIGURĂRILE GENERALE</b>			
326	Rezerva de daune privind asigurările de viață	326	Rezerva de daune privind asigurările de viață
3261	Rezerva de daune avizate	3261	Rezerva de daune avizate
32611	Rezerva de daune avizate aferente asigurărilor directe	32611	Rezerva de daune avizate aferente asigurărilor directe
32612	Rezerva de daune avizate aferente acceptărilor în reasigurare	32612	Rezerva de daune avizate aferente acceptărilor în reasigurare
3262	Rezerva de daune neavizate	3262	Rezerva de daune neavizate
32621	Rezerva de daune neavizate aferente asigurărilor directe	32621	Rezerva de daune neavizate aferente asigurărilor directe
32622	Rezerva de daune neavizate aferente acceptărilor în reasigurare	32622	Rezerva de daune neavizate aferente acceptărilor în reasigurare
327	Rezerva de daune privind asigurările generale	327	Rezerva de daune privind asigurările generale
3271	Rezerva de daune avizate	3271	Rezerva de daune avizate
32711	Rezerva de daune avizate privind asigurările directe	32711	Rezerva de daune avizate privind asigurările directe

32712	Rezerva de daune avizate privind acceptările în reasigurare	32712	Rezerva de daune avizate privind acceptările în reasigurare
3272	Rezerva de daune neavizate	3272	Rezerva de daune neavizate
32721	Rezerva de daune neavizate privind asigurările directe	32721	Rezerva de daune neavizate privind asigurările directe
32722	Rezerva de daune neavizate privind acceptările în reasigurare	32722	Rezerva de daune neavizate privind acceptările în reasigurare
<b>GRUPA 33 REZERVE TEHNICE PRIVIND ASIGURĂRILE GENERALE</b>			
332	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri	332	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri
3321	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările directe	3321	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările directe
3322	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind acceptările în reasigurare	3322	Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind acceptările în reasigurare
333	Rezerva de catastrofă	333	Rezerva de catastrofă
3331	Rezerva de catastrofă privind asigurările directe	3331	Rezerva de catastrofă privind asigurările directe
3332	Rezerva de catastrofă privind acceptările în reasigurare	3332	Rezerva de catastrofă privind acceptările în reasigurare
334	Rezerva pentru riscuri neexpire	334	Rezerva pentru riscuri neexpire
3341	Rezerva pentru riscuri neexpire aferente asigurărilor directe	3341	Rezerva pentru riscuri neexpire aferente asigurărilor directe
3342	Rezerva pentru riscuri neexpire aferente acceptărilor în reasigurare	3342	Rezerva pentru riscuri neexpire aferente acceptărilor în reasigurare
335	Alte rezerve tehnice	335	Alte rezerve tehnice
3351	Alte rezerve tehnice privind asigurările directe	3351	Alte rezerve tehnice privind asigurările directe
3352	Alte rezerve tehnice privind acceptările în reasigurare	3352	Alte rezerve tehnice privind acceptările în reasigurare
<b>GRUPA 39 REZERVE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE</b>			
391	Partea cedată reasiguratorului din rezervele matematice	391	Partea cedată reasiguratorului din rezervele matematice
3911	Partea cedată reasiguratorului din rezervele matematice aferente asigurărilor directe	3911	Partea cedată reasiguratorului din rezervele matematice aferente asigurărilor directe
3912	Partea cedată reasiguratorului din rezervele matematice aferente acceptărilor	3912	Partea cedată reasiguratorului din rezervele matematice aferente acceptărilor

392	Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri	392	Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri
3921	Partea cedată reasiguratorului din rezervele pentru participare la beneficii și risturnuri aferente asigurărilor de viață	3921	Partea cedată reasiguratorului din rezervele pentru participare la beneficii și risturnuri aferente asigurărilor de viață
39211	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	39211	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
39212	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	39212	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
3922	Partea cedată reasiguratorului din rezervele pentru participarea la beneficii și risturnuri aferente asigurărilor generale	3922	Partea cedată reasiguratorului din rezervele pentru participarea la beneficii și risturnuri aferente asigurărilor generale
39221	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	39221	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
39222	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	39222	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
393	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	393	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață
3931	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	3931	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
3932	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	3932	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
394	Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	394	Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
3941	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	3941	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
3942	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	3942	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
395	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale	395	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale
3951	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	3951	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
3952	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	3952	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor

396	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor de viață	396	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor de viață
3961	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate	3961	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate
39611	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	39611	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe
39612	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă acceptărilor	39612	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă acceptărilor
3962	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate	3962	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate
39621	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe	39621	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe
39622	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă acceptărilor	39622	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă acceptărilor
397	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor generale	397	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor generale
3971	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate	3971	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate
39711	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	39711	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe
39712	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă acceptărilor	39712	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate aferentă acceptărilor
3972	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate	3972	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate
39721	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe	39721	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe
39722	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă acceptărilor	39722	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune neavizate aferentă acceptărilor
398	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de prime privind asigurările de viață	398	Partea cedată reasigurătorului din rezerva de prime privind asigurările de viață
3981	Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe	3981	Partea cedată reasigurătorului aferentă asigurărilor directe



3982	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	3982	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
399	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale	399	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale
3991	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de catastrofă	3991	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de catastrofă
39911	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	39911	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
39912	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	39912	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
3992	Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru riscuri neexpirate	3992	Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru riscuri neexpirate
39921	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	39921	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
39922	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	39922	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
3993	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale	3993	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale
39931	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	39931	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
39932	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	39932	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
CLASA 4 - CONTURI DE TERȚI			
GRUPA 40 DECONTĂRI PRIVIND OPERAȚIUNILE DE ASIGURĂRI DIRECTE			
401	Decontări privind primele de asigurare	401	Decontări privind primele de asigurare
4011	Decontări privind primele de asigurare aferente asigurărilor de viață	4011	Decontări privind primele de asigurare aferente asigurărilor de viață
4012	Decontări privind primele de asigurare aferente asigurărilor generale	4012	Decontări privind primele de asigurare aferente asigurărilor generale
402	Prime anulate și de restituit	402	Prime anulate și de restituit
4021	Prime anulate și de restituit privind asigurările de viață	4021	Prime anulate și de restituit privind asigurările de viață
4022	Prime anulate și de restituit privind asigurările generale	4022	Prime anulate și de restituit privind asigurările generale

404	Decontări privind intermediarii în asigurări	404	Decontări privind intermediarii în asigurări
4041	Decontări privind intermediarii în asigurări aferente asigurărilor de viață	4041	Decontări privind intermediarii în asigurări aferente asigurărilor de viață
4042	Decontări privind intermediarii în asigurări aferente asigurărilor generale	4042	Decontări privind intermediarii în asigurări aferente asigurărilor generale
405	Decontări privind operațiunile de coasigurare	405	Decontări privind operațiunile de coasigurare
4051	Decontări privind operațiunile de coasigurare aferente asigurărilor de viață	4051	Decontări privind operațiunile de coasigurare aferente asigurărilor de viață
4052	Decontări privind operațiunile de coasigurare aferente asigurărilor generale	4052	Decontări privind operațiunile de coasigurare aferente asigurărilor generale
GRUPA 41 DECONTĂRI PRIVIND OPERAȚIUNILE DE REASIGURARE			
411	Decontări privind operațiunile de reasigurare - acceptări	411	Decontări privind operațiunile de reasigurare - acceptări
4111	Decontări privind operațiunile de reasigurare - acceptări aferente asigurărilor de viață	4111	Decontări privind operațiunile de reasigurare - acceptări aferente asigurărilor de viață
4112	Decontări privind operațiunile de reasigurare acceptări aferente asigurărilor generale	4112	Decontări privind operațiunile de reasigurare - acceptări aferente asigurărilor generale
412	Decontări privind operațiunile de reasigurare - cedări	412	Decontări privind operațiunile de reasigurare - cedări
4121	Decontări privind operațiunile de reasigurare - cedări aferente asigurărilor de viață	4121	Decontări privind operațiunile de reasigurare - cedări aferente asigurărilor de viață
4122	Decontări privind operațiunile de reasigurare - cedări aferente asigurărilor generale	4122	Decontări privind operațiunile de reasigurare - cedări aferente asigurărilor generale
GRUPA 42 PERSONAL ȘI CONTURI ASIMILATE			
421	Personal - salarii datorate	421	Personal - salarii datorate
4211	Personal - salarii datorate privind asigurările de viață	4211	Personal - salarii datorate privind asigurările de viață
4212	Personal - salarii datorate privind asigurările generale	4212	Personal - salarii datorate privind asigurările generale
4213	Personal - salarii datorate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4213	Personal - salarii datorate privind administrarea de fonduri de pensii facultative

422	Sume datorate intermediarilor în asigurări asimilate salariilor	422	Sume datorate intermediarilor în asigurări asimilate salariilor
4221	Sume datorate intermediarilor în asigurări privind asigurările de viață	4221	Sume datorate intermediarilor în asigurări privind asigurările de viață
4222	Sume datorate intermediarilor în asigurări privind asigurările generale	4222	Sume datorate intermediarilor în asigurări privind asigurările generale
4223	Sume datorate intermediarilor în asigurări privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4223	Sume datorate intermediarilor în asigurări privind administrarea de fonduri de pensii facultative
423	Personal - ajutoare materiale datorate	423	Personal - ajutoare materiale datorate
4231	Personal - ajutoare materiale datorate privind asigurările de viață	4231	Personal - ajutoare materiale datorate privind asigurările de viață
4232	Personal - ajutoare materiale datorate privind asigurările generale	4232	Personal - ajutoare materiale datorate privind asigurările generale
4233	Personal - ajutoare materiale datorate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4233	Personal - ajutoare materiale datorate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
424	Prime reprezentând participarea personalului la profit		Cont nou
4241	Prime reprezentând participarea personalului la profit privind asigurările de viață		Cont nou
4242	Prime reprezentând participarea personalului la profit privind asigurările generale		Cont nou
4243	Prime reprezentând participarea personalului la profit privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
425	Avansuri acordate personalului	425	Avansuri acordate personalului
4251	Avansuri acordate personalului privind asigurările de viață	4251	Avansuri acordate personalului privind asigurările de viață
4252	Avansuri acordate personalului privind asigurările generale	4252	Avansuri acordate personalului privind asigurările generale
4253	Avansuri acordate personalului privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4253	Avansuri acordate personalului privind administrarea de fonduri de pensii facultative
426	Drepturi de personal neridicate	426	Drepturi de personal neridicate

4261	Drepturi de personal neridicate privind asigurările de viață	4261	Drepturi de personal neridicate privind asigurările de viață
4262	Drepturi de personal neridicate privind asigurările generale	4262	Drepturi de personal neridicate privind asigurările generale
4263	Drepturi de personal neridicate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4263	Drepturi de personal neridicate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
427	Rețineri din salarii datorate terților	427	Rețineri din salarii datorate terților
4271	Rețineri din salarii datorate terților privind asigurările de viață	4271	Rețineri din salarii datorate terților privind asigurările de viață
4272	Rețineri din salarii datorate terților privind asigurările generale	4272	Rețineri din salarii datorate terților privind asigurările generale
4273	Rețineri din salarii datorate terților privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4273	Rețineri din salarii datorate terților privind administrarea de fonduri de pensii facultative
428	Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul	428	Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul
4281	Alte datorii în legătură cu personalul	4281	Alte datorii în legătură cu personalul
42811	Alte datorii în legătură cu personalul privind asigurările de viață	42811	Alte datorii în legătură cu personalul privind asigurările de viață
42812	Alte datorii în legătură cu personalul privind asigurările generale	42812	Alte datorii în legătură cu personalul privind asigurările generale
4282	Alte creanțe în legătură cu personalul	4282	Alte creanțe în legătură cu personalul
42821	Alte creanțe în legătură cu personalul privind asigurările de viață	42821	Alte creanțe în legătură cu personalul privind asigurările de viață
42822	Alte creanțe în legătură cu personalul privind asigurările generale	42822	Alte creanțe în legătură cu personalul privind asigurările generale
4283	Alte datorii în legătură cu personalul privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4283	Alte datorii în legătură cu personalul privind administrarea de fonduri de pensii facultative
4284	Alte creanțe în legătură cu personalul privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4284	Alte creanțe în legătură cu personalul privind administrarea de fonduri de pensii facultative
429	Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări		Cont nou
4291	Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări privind asigurările de viață		Cont nou

4292	Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări privind asigurările generale		Cont nou
4293	Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
<b>GRUPA 43 ASIGURĂRI SOCIALE, PROTECȚIA SOCIALĂ ȘI CONTURI ASIMILATE</b>			
431	Asigurări sociale	431	Asigurări sociale
4311	Contribuția unității la asigurările sociale	4311	Contribuția unității la asigurările sociale
43111	Contribuția unității la asigurările sociale privind asigurările de viață	43111	Contribuția unității la asigurările sociale privind asigurările de viață
43112	Contribuția unității la asigurările sociale privind asigurările generale	43112	Contribuția unității la asigurările sociale privind asigurările generale
4312	Contribuția personalului pentru asigurările sociale	4312	Contribuția personalului pentru asigurările sociale
43121	Contribuția personalului pentru asigurările sociale privind asigurările de viață	43121	Contribuția personalului pentru asigurările sociale privind asigurările de viață
43122	Contribuția personalului pentru asigurările sociale privind asigurările generale	43122	Contribuția personalului pentru asigurările sociale privind asigurările generale
4313	Contribuția unității pentru asigurările sociale de sănătate	4313	Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
43131	Contribuția unității pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările de viață	43131	Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările de viață
43132	Contribuția unității pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările generale	43132	Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările generale
4314	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate	4314	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate
43141	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările de viață	43141	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările de viață
43142	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările generale	43142	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate privind asigurările generale
4315	Contribuția unității la asigurările sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4315	Contribuția angajatorului la asigurările sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative
43151	Contribuția unității la asigurările sociale	43151	Contribuția angajatorului la asigurările sociale

43152	Contribuția unității la asigurările sociale de sănătate	43152	Contribuția angajatorului la asigurările sociale de sănătate
4316	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4316	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative
43161	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale	43161	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale
43162	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate	43162	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate
437	Ajutor de șomaj	437	Ajutor de șomaj
4371	Contribuția unității la fondul de șomaj	4371	Contribuția angajatorului la fondul de șomaj
43711	Contribuția unității la fondul de șomaj privind asigurările de viață	43711	Contribuția angajatorului la fondul de șomaj privind asigurările de viață
43712	Contribuția unității la fondul de șomaj privind asigurările generale	43712	Contribuția angajatorului la fondul de șomaj privind asigurările generale
4372	Contribuția personalului la fondul de șomaj	4372	Contribuția personalului la fondul de șomaj
43721	Contribuția personalului la fondul de șomaj privind asigurările de viață	43721	Contribuția personalului la fondul de șomaj privind asigurările de viață
43722	Contribuția personalului la fondul de șomaj privind asigurările generale	43722	Contribuția personalului la fondul de șomaj privind asigurările generale
4373	Contribuția unității la fondul de șomaj privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4373	Contribuția angajatorului la fondul de șomaj privind administrarea de fonduri de pensii facultative
4374	Contribuția personalului la fondul de șomaj privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4374	Contribuția personalului la fondul de șomaj privind administrarea de fonduri de pensii facultative
438	Alte datorii și creanțe sociale	438	Alte datorii și creanțe sociale
4381	Alte datorii sociale	4381	Alte datorii sociale
43811	Alte datorii sociale privind asigurările de viață	43811	Alte datorii sociale privind asigurările de viață
43812	Alte datorii sociale privind asigurările generale	43812	Alte datorii sociale privind asigurările generale
4382	Alte creanțe sociale	4382	Alte creanțe sociale
43821	Alte creanțe sociale privind asigurările de viață	43821	Alte creanțe sociale privind asigurările de viață
43822	Alte creanțe sociale privind asigurările generale	43822	Alte creanțe sociale privind asigurările generale

4383	Alte datorii sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4383	Alte datorii sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative
4384	Alte creanțe sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4384	Alte creanțe sociale privind administrarea de fonduri de pensii facultative
GRUPA 44 BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ȘI CONTURI ASIMILATE			
441	Impozitul pe profit	441	Impozitul pe profit
442	Taxa pe valoarea adăugată	442	Taxa pe valoarea adăugată
4423	TVA de plată	4423	TVA de plată
4424	TVA de recuperat	4424	TVA de recuperat
4426	TVA deductibilă	4426	TVA deductibilă
4427	TVA colectată	4427	TVA colectată
4428	TVA neexigibilă	4428	TVA neexigibilă
443	Fonduri speciale privind activitatea de asigurări	443	Fonduri speciale privind activitatea de asigurări
4431	Fonduri speciale privind activitatea de asigurări de viață	4431	Fonduri speciale privind activitatea de asigurări de viață
44311	Taxa de funcționare	44311	Taxa de funcționare
44312	Contribuția la fondul de garantare	44312	Contribuția la fondul de garantare
44317	Contribuția la fondul de rezoluție		Cont nou
44318	Alte contribuții la fonduri speciale	44318	Alte contribuții la fonduri special privind activitatea de asigurare
4432	Fonduri speciale privind activitatea de asigurări generale	4432	Fonduri speciale privind activitatea de asigurări generale
44321	Taxa de funcționare	44321	Taxa de funcționare
44322	Contribuția la fondul de garantare	44322	Contribuția la fondul de garantare
44323	Contribuția procentuală din primele pentru asigurarea obligatorie RCA	44323	Contribuția procentuala din primele pentru asigurarea obligatorie RCA
44324	Contribuția la fondul de protecție a victimelor străzii	44324	Contribuția la fondul de protecție a victimelor străzii
44325	Contribuția la fondul de compensare	44325	Contribuția la fondul de compensare
44327	Contribuția la fondul de rezoluție		Cont nou
44328	Alte contribuții la fonduri speciale privind activitatea de asigurare	44328	Alte contribuții la fonduri speciale privind activitatea de asigurare

444	Impozitul pe venituri de natura salariilor	444	Impozitul pe venituri de natura salariilor
4441	Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru asigurările de viață	4441	Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru asigurările de viață
4442	Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru asigurările generale	4442	Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru asigurările generale
4443	Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru administrarea de fonduri de pensii facultative	4443	Impozitul pe venituri de natura salariilor pentru administrarea de fonduri de pensii facultative
445	Subvenții	445	Subvenții
4451	Subvenții privind asigurările de viață	4451	Subvenții privind asigurările de viață
44511	Subvenții guvernamentale	44511	Subvenții guvernamentale
44512	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții	44512	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții
44518	Alte sume primite cu caracter de subvenții	44518	Alte sume primite cu caracter de subvenții
4452	Subvenții privind asigurările generale	4452	Subvenții privind asigurările generale
44521	Subvenții guvernamentale	44521	Subvenții guvernamentale
44522	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții	44522	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții
44528	Alte sume primite cu caracter de subvenții	44528	Alte sume primite cu caracter de subvenții
4453	Subvenții privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4453	Subvenții privind administrarea de fonduri de pensii facultative
44531	Subvenții guvernamentale	44531	Subvenții guvernamentale
44532	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții	44532	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții
44538	Alte sume primite cu caracter de subvenții	44538	Alte sume primite cu caracter de subvenții
446	Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	446	Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate
4461	Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate pentru asigurările de viață	4461	Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate pentru asigurările de viață
4462	Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate pentru asigurările generale	4462	Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate pentru asigurările generale
4463	Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate pentru administrarea de fonduri de pensii facultative	4463	Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate pentru administrarea de fonduri de pensii facultative
447	Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	447	Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate



4471	Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările de viață	4471	Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările de viață
4472	Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările generale	4472	Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările generale
4473	Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4473	Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
448	Alte datorii și creanțe cu bugetul statului	448	Alte datorii și creanțe cu bugetul statului
4481	Alte datorii față de bugetul statului	4481	Alte datorii față de bugetul statului
44811	Alte datorii față de bugetul statului privind asigurările de viață	44811	Alte datorii față de bugetul statului privind asigurările de viață
44812	Alte datorii față de bugetul statului privind asigurările generale	44812	Alte datorii față de bugetul statului privind asigurările generale
4482	Alte creanțe privind bugetul statului	4482	Alte creanțe privind bugetul statului
44821	Alte creanțe privind bugetul statului aferente asigurărilor de viață	44821	Alte creanțe privind bugetul statului aferente asigurărilor de viață
44822	Alte creanțe privind bugetul statului aferente asigurărilor generale	44822	Alte creanțe privind bugetul statului aferente asigurărilor generale
4483	Alte datorii față de bugetul statului privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4483	Alte datorii față de bugetul statului privind administrarea de fonduri de pensii facultative
4484	Alte creanțe față de bugetul statului privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4484	Alte creanțe față de bugetul statului privind administrarea de fonduri de pensii facultative
<b>GRUPA 45 GRUP ȘI ACȚIONARI</b>			
451	Decontări între entitățile afiliate	451	Decontări între societăți afiliate
4511	Decontări între entitățile afiliate	4511	Decontări între societăți afiliate
45111	Decontări între entitățile afiliate privind asigurările de viață	45111	Decontări între societăți afiliate privind asigurările de viață
45112	Decontări între entitățile afiliate privind asigurările generale	45112	Decontări între societăți afiliate privind asigurările generale
4518	Dobânzi aferente decontărilor între entitățile afiliate	4518	Dobânzi aferente decontărilor între societăți afiliate
45181	Dobânzi aferente decontărilor între entități afiliate privind asigurările de viață	45181	Dobânzi aferente decontărilor între societăți afiliate privind asigurările de viață

45182	Dobanzi aferente decontărilor între entitățile afiliate privind asigurările generale	45182	Dobanzi aferente decontărilor între societăți afiliate privind asigurările generale
452	Decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun	452	Decontări privind interesele de participare
4521	Decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun	4521	Decontări privind interesele de participare
45211	Decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun privind asigurările de viață	45211	Decontări privind interesele de participare privind asigurările de viață
45212	Decontări cu entitățile asociate și entitățile asociate și entități controlate în comun privind asigurările generale	45212	Decontări privind interesele de participare privind asigurările generale
45213	Decontări cu entitățile asociate și entitățile asociate și entități controlate în comun privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4523	Decontări privind interesele de participare privind administrarea de fonduri de pensii facultative
4528	Dobânzi aferente decontărilor cu entitățile asociate și entităților controlate în comun	4528	Dobânzi aferente decontărilor privind interesele de participare
45281	Dobânzi aferente decontărilor cu entitățile asociate și entităților controlate în comun privind asigurările de viață	45281	Dobânzi în cadrul grupului privind asigurările de viață
45282	Dobânzi aferente decontărilor cu entitățile asociate și entităților controlate în comun privind asigurările generale	45282	Dobânzi în cadrul grupului privind asigurările generale
45283	Dobânzi aferente decontărilor cu entitățile asociate și entităților controlate în comun privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
455	Sume datorate acționarilor	455	Sume datorate acționarilor
4551	Acționari - conturi curente	4551	Acționari - conturi curente
45511	Acționari - conturi curente privind asigurările de viață	45511	Acționari - conturi curente privind asigurările de viață
45512	Acționari - conturi curente privind asigurările generale	45512	Acționari - conturi curente privind asigurările generale
45513	Acționari - conturi curente privind administrarea de fonduri de pensii facultative	45531	Acționari conturi curente
4558	Acționari - dobânzi la conturi curente	4558	Acționari - dobânzi la conturi curente

45581	Acționari - dobânzi la conturi curente privind asigurările de viață	45581	Acționari - dobânzi la conturi curente privind asigurările de viață
45582	Acționari - dobânzi la conturi curente privind asigurările generale	45582	Acționari - dobânzi la conturi curente privind asigurările generale
45583	Acționari - dobânzi la conturi curente privind administrarea de fonduri de pensii facultative	45532	Acționari dobânzi la conturi curente
456	Decontări cu acționarii privind capitalul	456	Decontări cu acționarii privind capitalul
4561	Decontări cu acționarii privind capitalul - asigurări de viață	4561	Decontări cu asociații privind capitalul - asigurări de viață
4562	Decontări cu acționarii privind capitalul - asigurări generale	4562	Decontări cu asociații privind capitalul - asigurări generale
4563	Decontări cu acționarii privind capitalul - administrarea de fonduri de pensii facultative	4563	Decontări cu acționarii privind capitalul - administrarea de fonduri de pensii facultative
457	Dividende de plată	457	Dividende de plată
458	Decontări din operații în participație	458	Decontări din operații în participație
4581	Decontări din operații în participație - activ	4581	Decontări din operații în participație - activ
45811	Decontări din operații în participație - activ privind asigurările de viață	45811	Decontări din operații în participație - activ privind asigurările de viață
45812	Decontări din operații în participație - activ privind asigurările generale	45812	Decontări din operații în participație - activ privind asigurările generale
45813	Decontări din operații în participație - activ privind administrarea de fonduri de pensii facultative	45813	Decontări din operații în participație - activ privind administrarea de fonduri de pensii facultative
4582	Decontări din operații în participație - pasiv	4582	Decontări din operații în participație - pasiv
45821	Decontări din operații în participație - pasiv privind asigurările de viață	45821	Decontări din operații în participație - pasiv privind asigurările de viață
45822	Decontări din operații în participație - pasiv privind asigurările generale	45822	Decontări din operații în participație - pasiv privind asigurările generale
45823	Decontări din operații în participație - pasiv privind administrarea de fonduri de pensii facultative	45823	Decontări din operații în participație - pasiv privind administrarea de fonduri de pensii facultative
<b>GRUPA 46 DEBITORI ȘI CREDITORI DIVERȘI</b>			
461	Debitori diverși	461	Debitori diverși
4611	Debitori diverși privind asigurările de viață	4611	Debitori diverși privind asigurările de viață

4612	Debitori diverși privind asigurările generale	4612	Debitori diverși privind asigurările generale
4613	Debitori diverși privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4613	Debitori diverși privind administrarea de fonduri de pensii facultative
462	Creditori diverși	462	Creditori diverși
4621	Creditori diverși pentru asigurări de viață	4621	Creditori diverși pentru asigurări de viață
4622	Creditori diverși pentru asigurări generale	4622	Creditori diverși pentru asigurări generale
4623	Creditori diverși pentru administrarea de fonduri de pensii facultative	4623	Creditori diverși pentru administrarea de fonduri de pensii facultative
463	Efecte de plătit	463	Efecte de plătit
4631	Efecte de plătit pentru asigurări de viață	4631	Efecte de plătit pentru asigurări de viață
4632	Efecte de plătit pentru asigurări generale	4632	Efecte de plătit pentru asigurări generale
4633	Efecte de plătit pentru administrarea de fonduri de pensii facultative	4633	Efecte de plătit pentru administrarea de fonduri de pensii facultative
464	Efecte de primit	464	Efecte de primit
4641	Efecte de primit pentru asigurări de viață	4641	Efecte de primit pentru asigurări de viață
4642	Efecte de primit pentru asigurări generale	4642	Efecte de primit pentru asigurări generale
4643	Efecte de primit pentru administrarea de fonduri de pensii facultative	4643	Efecte de primit pentru administrarea de fonduri de pensii facultative
<b>GRUPA 47 CONTURI DE SUBVENȚII REGULARIZARE ȘI ASIMILATE</b>			
471	Cheltuieli privind chiriile și dobânzile înregistrate în avans	471	Cheltuieli privind chiriile și dobânzile înregistrate în avans
4711	Chirii și dobânzi înregistrate în avans privind asigurările de viață	4711	Chirii și dobânzi înregistrate în avans privind asigurările de viață
4712	Chirii și dobânzi înregistrate în avans privind asigurările generale	4712	Chirii și dobânzi înregistrate în avans privind asigurările generale
4713	Chirii și dobânzi înregistrate în avans privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4713	Chirii și dobânzi înregistrate în avans privind administrarea de fonduri de pensii facultative
472	Cheltuieli de achiziție reportate	472	Cheltuieli de achiziție reportate
4721	Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările de viață	4721	Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările de viață
4722	Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările generale	4722	Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările generale

473	Alte cheltuieli înregistrate în avans	473	Alte cheltuieli înregistrate în avans
4731	Alte cheltuieli înregistrate în avans privind asigurările de viață	4731	Alte cheltuieli înregistrate în avans privind asigurările de viață
4732	Alte cheltuieli înregistrate în avans privind asigurările generale	4732	Alte cheltuieli înregistrate în avans privind asigurările generale
4733	Alte cheltuieli înregistrate în avans privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4733	Alte cheltuieli înregistrate în avans privind administrarea de fonduri de pensii facultative
474	Venituri înregistrate în avans	474	Venituri înregistrate în avans
4741	Venituri înregistrate în avans privind asigurările de viață	4741	Venituri înregistrate în avans privind asigurările de viață
4742	Venituri înregistrate în avans privind asigurările generale	4742	Venituri înregistrate în avans privind asigurările generale
4743	Venituri înregistrate în avans privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4743	Venituri înregistrate în avans privind administrarea de fonduri de pensii facultative
475	Decontări din operațiuni în curs de clarificare	475	Decontări din operații în curs de clarificare
4751	Decontări din operațiuni în curs de clarificare privind asigurările de viață	4751	Decontări din operații în curs de clarificare privind asigurările de viață
4752	Decontări din operațiuni în curs de clarificare privind asigurările generale	4752	Decontări din operații în curs de clarificare privind asigurările generale
4753	Decontări din operațiuni în curs de clarificare privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4753	Decontări din operații în curs de clarificare privind administrarea de fonduri de pensii facultative
476	Subvenții pentru investiții	131	Subvenții pentru investiții
4761	Subvenții pentru investiții privind asigurările de viață	1311	Subvenții pentru investiții aferente asigurărilor de viață
47611	Subvenții guvernamentale pentru investiții	13111	Subvenții guvernamentale pentru investiții
47612	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții	13112	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții
47613	Donații pentru investiții	13113	Donații pentru investiții
47614	Plusuri de inventar de natura imobilizărilor	13114	Plusuri de inventar de natura imobilizărilor
47618	Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții	13118	Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții

4762	Subvenții pentru investiții privind asigurările generale	1312	Subvenții pentru investiții aferente asigurărilor generale
47621	Subvenții guvernamentale pentru investiții	13121	Subvenții guvernamentale pentru investiții
47622	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții	13122	împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții
47623	Donații pentru investiții	13123	Donații pentru investiții
47624	Plusuri de inventar de natura imobilizărilor	13124	Plusuri de inventar de natura imobilizărilor
47628	Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții	13128	Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții
4763	Subvenții pentru investiții aferente administrării de fonduri de pensii facultative	1313	Subvenții pentru investiții aferente administrării de fonduri de pensii facultative
47631	Subvenții guvernamentale pentru investiții	13131	Subvenții guvernamentale pentru investiții
47632	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții	13132	împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții
47633	Donații pentru investiții	13133	Donatii pentru investiții
47634	Plusuri de inventar de natura imobilizărilor	13134	Plusuri de inventar de natura imobilizărilor
47638	Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții	13138	Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții
GRUPA 48 DECONTĂRI ÎN CADRUL UNITĂȚII			
481	Decontări între unitate și subunități	481	Decontări între unitate și subunități
4811	Decontări între unitate și subunități privind asigurările de viață	4811	Decontări între unitate și subunități privind asigurările de viață
4812	Decontări între unitate și subunități privind asigurările generale	4812	Decontări între unitate și subunități privind asigurările generale
4813	Decontări între unitate și subunități privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4813	Decontări între unitate și subunități privind administrarea de fonduri de pensii facultative
482	Decontări între subunități	482	Decontări între subunități
4821	Decontări între subunități privind asigurările de viață	4821	Decontări între subunități privind asigurările de viață
4822	Decontări între subunități privind asigurările generale	4822	Decontări între subunități privind asigurările generale
4823	Decontări între subunități privind administrarea de fonduri de pensii	4823	Decontări între subunități privind administrarea de fonduri de pensii facultative

	facultative		
GRUPA 49 AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR - DEBITORI DIVERȘI			
491	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terții din activitatea de asigurare și reasigurare	491	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile de asigurare și reasigurare
4911	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terții din activitatea de asigurare și reasigurare pentru asigurările de viață	4911	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile de asigurare și reasigurare pentru asigurările de viață
4912	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terții din activitatea de asigurare și reasigurare pentru asigurările generale	4912	Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile de asigurare și reasigurare pentru asigurările generale
495	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului și cu acționarii	495	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - Decontări între societățile afiliate și cu acționarii
4951	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului și cu acționarii privind asigurările de viață	4951	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări între societățile afiliate și cu acționarii privind asigurările de viață
4952	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului și cu acționarii privind asigurările generale	4952	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări între societățile afiliate și cu acționarii privind asigurările generale
4953	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului și cu acționarii privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4953	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări între societățile afiliate și cu acționarii privind administrarea de fonduri de pensii facultative
496	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși	496	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși
4961	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși privind asigurările de viață	4961	Ajustări pentru deprecierea creanțelor -debitori diverși privind asigurările de viață
4962	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși privind asigurările generale	4962	Ajustări pentru deprecierea creanțelor -debitori diverși privind asigurările generale
4963	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși privind administrarea de fonduri de pensii facultative	4963	Ajustări pentru deprecierea creanțelor -debitori diverși privind administrarea de fonduri de pensii facultative
CLASA 5 - ALTE ELEMENTE DE ACTIV			
GRUPA 50 IMOBILIZĂRI NECORPORALE			
501	Cheltuieli de constituire	501	Cheltuieli de constituire

5011	Cheltuieli de constituire privind asigurările de viață	5011	Cheltuieli de constituire privind asigurările de viață
5012	Cheltuieli de constituire privind asigurările generale	5012	Cheltuieli de constituire privind asigurările generale
5013	Cheltuieli de constituire privind administrarea fondurilor de pensii facultative	5013	Cheltuieli de constituire privind administrarea fondurilor de pensii facultative
503	Cheltuieli de dezvoltare	503	Cheltuieli de dezvoltare
5031	Cheltuieli de dezvoltare privind asigurările de viață	5031	Cheltuieli de dezvoltare privind asigurările de viață
5032	Cheltuieli de dezvoltare privind asigurările generale	5032	Cheltuieli de dezvoltare privind asigurările generale
5033	Cheltuieli de dezvoltare privind administrarea fondurilor de pensii facultative	5033	Cheltuieli de dezvoltare privind administrarea fondurilor de pensii facultative
505	Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare	505	Concesiuni, brevete și alte drepturi și valori similare
5051	Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare privind asigurările de viață	5051	Concesiuni, brevete și alte drepturi și valori similare privind asigurările de viață
5052	Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare privind asigurările generale	5052	Concesiuni, brevete și alte drepturi și valori similare privind asigurările generale
5053	Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare privind administrarea fondurilor de pensii facultative	5053	Concesiuni, brevete și alte drepturi și valori similar privind administrarea fondurilor de pensii facultative
507	Fond comercial	507	Fond comercial
5071	Fond comercial pozitiv	5071	Fond comercial pozitiv
50711	Fond comercial pozitiv privind asigurările de viață	50711	Fond comercial pozitiv privind asigurările de viață
50712	Fond comercial pozitiv privind asigurările generale	50712	Fond comercial pozitiv privind asigurările generale
50713	Fond comercial pozitiv privind administrarea de fonduri de pensii facultative	50713	Fond comercial pozitiv privind administrarea de fonduri de pensii facultative
5072	Fond comercial negativ	5072	Fond comercial negativ
50721	Fond comercial negativ privind asigurările de viață	50721	Fond comercial negativ privind asigurările de viață



50722	Fond comercial negativ privind asigurările generale	50722	Fond comercial negativ privind asigurările generale
50723	Fond comercial negativ privind administrarea de fonduri de pensii facultative	50723	Fond comercial negativ privind administrarea de fonduri de pensii facultative
508	Alte imobilizări necorporale	508 523	Alte imobilizări necorporale Imobilizări necorporale în curs
5081	Alte imobilizări necorporale privind asigurările de viață	5081 5231	Alte imobilizări necorporale privind asigurările de viață Imobilizări necorporale în curs privind asigurările de viață
5082	Alte imobilizări necorporale privind asigurările generale	5082 5232	Alte imobilizări necorporale privind asigurările generale Imobilizări necorporale în curs privind asigurările generale
5083	Alte imobilizări necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5083 5233	Alte imobilizări necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative Imobilizări necorporale în curs administrarea de fonduri de pensii facultative
GRUPA 51 IMOBILIZĂRI CORPORALE DE EXPLOATARE			
511	Mijloace fixe	511	Mijloace fixe
5111	Mijloace fixe privind asigurările de viață	5111	Mijloace fixe privind asigurările de viață
51112	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	51112	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
51113	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	51113	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare
51114	Mijloace de transport	51114	Mijloace de transport
51116	Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	51116	Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale
5112	Mijloace fixe privind asigurările generale	5112	Mijloace fixe privind asigurările generale
51122	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	51122	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
51123	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	51123	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare
51124	Mijloace de transport	51124	Mijloace de transport
51126	Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	51126	Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale

5113	Mijloace fixe privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5113	Mijloace fixe privind administrarea de fonduri de pensii facultative
51131	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	51131	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
51132	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	51132	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare
51133	Mijloace de transport	51133	Mijloace de transport
51136	Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	51136	Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale
<b>GRUPA 52 IMOBILIZĂRI ÎN CURS</b>			
521	Imobilizări corporale în curs	521	Imobilizări corporale în curs
5211	Imobilizări corporale în curs privind asigurările de viață	5211	Imobilizări corporale în curs privind asigurările de viață
52112	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	52112	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
52113	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	52113	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare
52118	Alte imobilizări corporale în curs	52118	Alte imobilizări corporale în curs
5212	Imobilizări corporale în curs privind asigurările generale	5212	Imobilizări corporale în curs privind asigurările generale
52122	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	52122	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
52123	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	52123	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare
52128	Alte imobilizări corporale în curs	52128	Alte imobilizări corporale în curs
5213	Imobilizări corporale în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5213	Imobilizări corporale în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative
52132	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	52132	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
52133	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	52133	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare
52138	Alte imobilizări corporale în curs	52138	Alte imobilizări corporale în curs
522	Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	522	Avansuri acordate pentru imobilizări corporale

5221	Avansuri acordate pentru imobilizări corporale privind asigurările de viață	5221	Avansuri acordate pentru imobilizări corporale privind asigurările de viață
52212	Avansuri acordate pentru echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	52212	Avansuri acordate pentru echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
52213	Avansuri acordate pentru aparate și instalații de măsurare, control și reglare	52213	Avansuri acordate pentru aparate și instalații de măsurare, control și reglare
52214	Avansuri acordate pentru mijloace de transport	52214	Avansuri acordate pentru mijloace de transport
52218	Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale	52218	Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale
5222	Avansuri acordate pentru imobilizări corporale privind asigurările generale	5222	Avansuri acordate pentru imobilizări corporale privind asigurările generale
52222	Avansuri acordate pentru echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	52222	Avansuri acordate pentru echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
52223	Avansuri acordate pentru aparate și instalații de măsurare, control și reglare	52223	Avansuri acordate pentru aparate și instalații de măsurare, control și reglare
52224	Avansuri acordate pentru mijloace de transport	52224	Avansuri acordate pentru mijloace de transport
52228	Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale	52228	Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale
5223	Avansuri acordate pentru imobilizări corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5223	Avansuri acordate pentru imobilizări corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative
52232	Avansuri acordate pentru echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	52232	Avansuri acordate pentru echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
52233	Avansuri acordate pentru aparate și instalații de măsurare, control și reglare	52233	Avansuri acordate pentru aparate și instalații de măsurare, control și reglare
52234	Avansuri acordate pentru mijloace de transport	52234	Avansuri acordate pentru mijloace de transport
52238	Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale	52238	Avansuri acordate pentru alte imobilizări corporale
524	Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	524	Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale
5241	Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale privind asigurările de viață	5241	Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale privind asigurările de viață

5242	Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale privind asigurările generale	5242	Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale privind asigurările generale
5243	Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5243	Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative
GRUPA 53 ALTE ACTIVE MATERIALE ȘI STOCURI			
531	Materiale consumabile	531	Materiale consumabile
5311	Materiale consumabile privind asigurările de viață	5311	Materiale consumabile privind asigurările de viață
53111	Materiale consumabile	53111	Materiale consumabile
53112	Combustibili	53112	Combustibili
53113	Imprimare specifice		Cont nou
53114	Piese de schimb	53114	Piese de schimb
53115	Materiale publicitare		Cont nou
53118	Alte active materiale și stocuri	53118	Alte active materiale și stocuri
5312	Materiale consumabile privind asigurările generale	5312	Materiale consumabile privind asigurările generale
53121	Materiale consumabile	53121	Materiale consumabile
53122	Combustibili	53122	Combustibili
53123	Imprimare specifice		Cont nou
53124	Piese de schimb	53124	Piese de schimb
53125	Materiale publicitare		Cont nou
53128	Alte active materiale și stocuri	53128	Alte active materiale și stocuri
5313	Materiale consumabile privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5313	Materiale consumabile privind administrarea de fonduri de pensii facultative
53131	Materiale consumabile	53131	Materiale consumabile
53132	Combustibili	53132	Combustibili
53133	Imprimare specifice		Cont nou
53134	Piese de schimb	53134	Piese de schimb
53135	Materiale publicitare		Cont nou
53138	Alte active materiale și stocuri	53138	Alte active materiale și stocuri

532	Materiale de natura obiectelor de inventar	532	Materiale de natura obiectelor de inventar
5321	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viață	5321	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viață
5322	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	5322	Materiale de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale
5323	Materiale de natura obiectelor de inventar privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5323	Materiale de natura obiectelor de inventar privind administrarea de fonduri de pensii facultative
<b>GRUPA 54 INVESTIȚII PE TERMEN SCURT ȘI TREZORERIE</b>			
542	Obligațiuni emise și răscumpărate	542	Obligațiuni emise și răscumpărate
5421	Obligațiuni emise și răscumpărate privind asigurările de viață	5421	Obligațiuni emise și răscumpărate privind asigurările de viață
5422	Obligațiuni emise și răscumpărate privind asigurările generale	5422	Obligațiuni emise și răscumpărate privind asigurările generale
543	Valori de încasat	543	Valori de încasat
5431	Valori de încasat privind asigurările de viață	5431	Valori de încasat privind asigurările de viață
54311	Cecuri de încasat	54311	Cecuri de încasat
54312	Efecte de încasat	54312	Efecte de încasat
54313	Efecte remise spre scontare	54313	Efecte remise spre scontare
5432	Valori de încasat privind asigurările generale	5432	Valori de încasat privind asigurările generale
54321	Cecuri de încasat	54321	Cecuri de încasat
54322	Efecte de încasat	54322	Efecte de încasat
54323	Efecte remise spre scontare	54323	Efecte remise spre scontare
5433	Valori de încasat privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5433	Valori de încasat privind administrarea de fonduri de pensii facultative
54331	Cecuri de încasat	54331	Cecuri de încasat
54332	Efecte de încasat	54332	Efecte de încasat
54333	Efecte remise spre scontare	54333	Efecte remise spre scontare
544	Conturi curente la bănci	544	Conturi curente la bănci
5441	Conturi curente la bănci privind asigurările de viață	5441	Conturi curente la bănci privind asigurările de viață

54411	Conturi la bănci în lei	54411	Conturi la bănci în lei
54414	Conturi la bănci în valută	54414	Conturi la bănci în valută
54415	Sume în curs de decontare	54415	Sume în curs de decontare
5442	Conturi curente la bănci privind asigurările generale	5442	Conturi curente la bănci privind asigurările generale
54421	Conturi la bănci în lei	54421	Conturi la bănci în lei
54424	Conturi la bănci în valută	54424	Conturi la bănci în valută
54425	Sume în curs de decontare	54425	Sume în curs de decontare
5443	Conturi curente la bănci privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5443	Conturi curente la bănci privind administrarea de fonduri de pensii facultative
54431	Conturi la bănci în lei	54431	Conturi la bănci în lei
54434	Conturi la bănci în valută	54434	Conturi la bănci în valută
54435	Sume în curs de decontare	54435	Sume în curs de decontare
545	Dobânzi	545	Dobânzi
5451	Dobânzi privind asigurările de viață	5451	Dobânzi privind asigurările de viață
54511	Dobânzi de plătit	54511	Dobânzi de plătit
54512	Dobânzi de încasat	54512	Dobânzi de încasat
5452	Dobânzi privind asigurările generale	5452	Dobânzi privind asigurările generale
54521	Dobânzi de plătit	54521	Dobânzi de plătit
54522	Dobânzi de încasat	54522	Dobânzi de încasat
5453	Dobânzi privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5453	Dobânzi privind administrarea de fonduri de pensii facultative
54531	Dobânzi de plătit	54531	Dobânzi de plătit
54532	Dobânzi de încasat	54532	Dobânzi de încasat
546	Credite bancare pe termen scurt	546	Credite bancare pe termen scurt
5461	Credite bancare pe termen scurt privind asigurările de viață	5461	Credite bancare pe termen scurt privind asigurările de viață
54611	Credite bancare pe termen scurt	54611	Credite bancare pe termen scurt
54612	Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadenta	54612	Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadenta

54613	Credite externe garantate de stat	54613	Credite externe garantate de stat
54614	Credite externe garantate de bănci	54614	Credite externe garantate de bănci
54615	Credite de la trezoreria statului	54615	Credite de la trezoreria statului
54616	Credite interne garantate de stat	54616	Credite interne garantate de stat
54617	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt	54617	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt
5462	Credite bancare pe termen scurt privind asigurările generale	5462	Credite bancare pe termen scurt privind asigurările generale
54621	Credite bancare pe termen scurt	54621	Credite bancare pe termen scurt
54622	Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadenta	54622	Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadenta
54623	Credite externe garantate de stat	54623	Credite externe garantate de stat
54624	Credite externe garantate de bănci	54624	Credite externe garantate de bănci
54625	Credite de la trezoreria statului	54625	Credite de la trezoreria statului
54626	Credite interne garantate de stat	54626	Credite interne garantate de stat
54627	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt	54627	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt
5463	Credite bancare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5463	Credite bancare pe termen scurt privind administrarea de fonduri de pensii facultative
54631	Credite bancare pe termen scurt	54631	Credite bancare pe termen scurt
54632	Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadenta	54632	Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadenta
54633	Credite externe garantate de stat	54633	Credite externe garantate de stat
54634	Credite externe garantate de bănci	54634	Credite externe garantate de bănci
54635	Credite de la trezoreria statului	54635	Credite de la trezoreria statului
54636	Credite interne garantate de stat	54636	Credite interne garantate de stat
54637	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt	54637	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt
547	Casa	547	Casa
5471	Casa privind asigurările de viață	5471	Casa privind asigurările de viață
54711	Casa în lei	54711	Casa în lei

54714	Casa în valută	54714	Casa în valută
5472	Casa privind asigurările generale	5472	Casa privind asigurările generale
54721	Casa în lei	54721	Casa în lei
54724	Casa în valută	54724	Casa în valută
5473	Casa privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5473	Casa privind administrarea de fonduri de pensii facultative
54731	Casa în lei	54731	Casa în lei
54734	Casa în valută	54734	Casa în valută
548	Alte valori	548	Alte valori
5481	Alte valori privind asigurările de viață	5481	Alte valori privind asigurările de viață
54811	Timbre fiscale și poștale	54811	Timbre fiscale și poștale
54818	Alte valori	54818	Alte valori
5482	Alte valori privind asigurările generale	5482	Alte valori privind asigurările generale
54821	Timbre fiscale și poștale	54821	Timbre fiscale și poștale
54828	Alte valori	54828	Alte valori
5483	Alte valori privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5483	Alte valori privind administrarea de fonduri de pensii facultative
54831	Timbre fiscale și poștale	54831	Timbre fiscale și poștale
54838	Alte valori	54838	Alte valori
549	Vărsăminte de efectuat	549	Vărsăminte de efectuat
5491	Vărsăminte de efectuat pentru asigurările de viață	5491	Vărsăminte de efectuat pentru asigurările de viață
5492	Vărsăminte de efectuat pentru asigurările generale	5492	Vărsăminte de efectuat pentru asigurările generale
5493	Vărsăminte de efectuat pentru administrarea de fonduri de pensii facultative	5493	Vărsăminte de efectuat pentru administrarea de fonduri de pensii facultative
GRUPA 55 ACREDITIVE ȘI AVANSURI DE TREZORERIE			
551	Acreditiv	551	Acreditiv
5511	Acreditiv privind asigurările de viață	5511	Acreditiv privind asigurările de viață
55111	Acreditiv în lei	55111	Acreditiv în lei



55112	Acreditiv în valută	55112	Acreditiv în valută
5512	Acreditiv privind asigurările generale	5512	Acreditiv privind asigurările generale
55121	Acreditiv în lei	55121	Acreditiv în lei
55122	Acreditiv în valută	55122	Acreditiv în valută
5513	Acreditiv privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5513	Acreditiv privind administrarea de fonduri de pensii facultative
55131	Acreditiv în lei	55131	Acreditiv în lei
55132	Acreditiv în valută	55132	Acreditiv în valută
552	Avansuri de trezorerie	552	Avansuri de trezorerie
5521	Avansuri de trezorerie privind asigurările de viață	5521	Avansuri de trezorerie privind asigurările de viață
5522	Avansuri de trezorerie privind asigurările generale	5522	Avansuri de trezorerie privind asigurările generale
5523	Avansuri de trezorerie privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5523	Avansuri de trezorerie privind administrarea de fonduri de pensii facultative
GRUPA 56 VIRAMENTE INTERNE			
561	Viramente interne	561	Viramente interne
5611	Viramente interne privind asigurările de viață	5611	Viramente interne privind asigurările de viață
5612	Viramente interne privind asigurările generale	5612	Viramente interne privind asigurările generale
5613	Viramente interne privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5613	Viramente interne privind administrarea de fonduri de pensii facultative
GRUPA 58 AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE			
580	Amortizări privind immobilizările necorporale	580	Amortizări privind immobilizările necorporale
5801	Amortizări privind immobilizările necorporale privind asigurările de viață	5801	Amortizări privind immobilizările necorporale privind asigurările de viață
58011	Amortizarea cheltuielilor de constituire	58011	Amortizarea cheltuielilor de constituire
58013	Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare	58013	Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare
58015	Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare	58015	Amortizarea concesiunilor, brevetelor și altor drepturi și valori similare
58017	Amortizarea fondului comercial	58017	Amortizarea fondului comercial

58018	Amortizarea altor imobilizări necorporale	58018	Amortizarea altor imobilizări necorporale
5802	Amortizări privind imobilizările necorporale privind asigurările generale	5802	Amortizări privind imobilizările necorporale privind asigurările generale
58021	Amortizarea cheltuielilor de constituire	58021	Amortizarea cheltuielilor de constituire
58023	Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare	58023	Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare
58025	Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare	58025	Amortizarea concesiunilor, brevetelor și altor drepturi și valori similare
58027	Amortizarea fondului comercial	58027	Amortizarea fondului comercial
58028	Amortizarea altor imobilizări necorporale	58028	Amortizarea altor imobilizări necorporale
5803	Amortizări privind imobilizările necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5803	Amortizări privind imobilizările necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative
58031	Amortizarea cheltuielilor de constituire	58031	Amortizarea cheltuielilor de constituire
58033	Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare	58033	Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare
58035	Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare	58035	Amortizarea concesiunilor, brevetelor și altor drepturi și valori similare
58037	Amortizarea fondului comercial	58037	Amortizarea fondului comercial
58038	Amortizarea altor imobilizări necorporale	58038	Amortizarea altor imobilizări necorporale
581	Amortizări privind imobilizările corporale	581	Amortizări privind imobilizările corporale
5811	Amortizarea privind imobilizările corporale aferente asigurărilor de viață	5811	Amortizarea privind imobilizările corporale aferente asigurărilor de viață
58112	Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	58112	Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
58113	Amortizarea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare	58113	Amortizarea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare
58114	Amortizarea mijloacelor de transport	58114	Amortizarea mijloacelor de transport
58116	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale	58116	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale
5812	Amortizări privind imobilizările corporale aferente asigurărilor generale	5812	Amortizări privind imobilizările corporale aferente asigurărilor generale

58122	Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	58122	Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
58123	Amortizarea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare	58123	Amortizarea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare
58124	Amortizarea mijloacelor de transport	58124	Amortizarea mijloacelor de transport
58126	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale	58126	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale
5813	Amortizări privind imobilizările corporale aferente administrării de fonduri de pensii facultative	5813	Amortizări privind imobilizările corporale aferente administrării de fonduri de pensii facultative
58131	Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	58132	Amortizarea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
58132	Amortizarea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare	58133	Amortizarea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare
58133	Amortizarea mijloacelor de transport	58134	Amortizarea mijloacelor de transport
58136	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale	58136	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentului de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale
<b>GRUPA 59 AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA IMOBILIZĂRILOR ȘI ALTOR ACTIVE MATERIALE</b>			
590	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale	590	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale
5901	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale privind asigurările de viață	5901	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale privind asigurările de viață
59013	Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de dezvoltare	59013	Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de dezvoltare
59015	Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare	59015	Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor și altor drepturi și valori similare
59017	Ajustări pentru deprecierea fondului comercial	59017	Ajustări pentru deprecierea fondului comercial
59018	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale	59018	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale
5902	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale privind asigurările generale	5902	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale privind asigurările generale

59023	Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de dezvoltare	59023	Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de dezvoltare
59025	Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare	59025	Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor și altor drepturi și valori similare
59027	Ajustări pentru deprecierea fondului comercial	59027	Ajustări pentru deprecierea fondului comercial
59028	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale	59028	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale
5903	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5903	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative
59033	Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de dezvoltare	59033	Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de dezvoltare
59035	Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare	59035	Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor și altor drepturi și valori similare
59037	Ajustări pentru deprecierea fondului comercial	59037	Ajustări pentru deprecierea fondului comercial
59038	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale	59038	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale
591	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale	591	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale de exploatare
5911	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale privind asigurările de viață	5911	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale privind asigurările de viață
59112	Ajustări pentru deprecierea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	59112	Ajustări pentru deprecierea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
59113	Ajustări pentru deprecierea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare	59113	Ajustări pentru deprecierea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare
59114	Ajustări pentru deprecierea mijloacelor de transport	59114	Ajustări pentru deprecierea mijloacelor de transport
59116	Ajustări pentru deprecierea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și altor active corporale	59116	Ajustări pentru deprecierea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și altor active corporale
5912	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale privind asigurările generale	5912	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale privind asigurările generale

59122	Ajustări pentru deprecierea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	59122	Ajustări pentru deprecierea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
59123	Ajustări pentru deprecierea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare	59123	Ajustări pentru deprecierea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare
59124	Ajustări pentru deprecierea mijloacelor de transport	59124	Ajustări pentru deprecierea mijloacelor de transport
59126	Ajustări pentru deprecierea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și altor active corporale	59126	Ajustări pentru deprecierea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și altor active corporale
5913	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5913	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative
59132	Ajustări pentru deprecierea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	59132	Ajustări pentru deprecierea echipamentelor tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
59133	Ajustări pentru deprecierea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare	59133	Ajustări pentru deprecierea aparatelor și instalațiilor de măsurare, control și reglare
59134	Ajustări pentru deprecierea mijloacelor de transport	59134	Ajustări pentru deprecierea mijloacelor de transport
59136	Ajustări pentru deprecierea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și altor active corporale	59136	Ajustări pentru deprecierea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și altor active corporale
592	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs	592	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs
5921	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs privind asigurările de viață	5921	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs privind asigurările de viață
59211	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs	59211	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs
59213	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs	59213	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs
5922	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs privind asigurările generale	5922	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs privind asigurările generale
59221	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs	59221	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs
59223	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs	59223	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs

5923	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5923	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs privind administrarea de fonduri de pensii facultative
59231	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs	59231	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs
59233	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs	59233	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale în curs
593	Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile	593	Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile
5931	Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile privind asigurările de viață	5931	Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile privind asigurările de viață
5932	Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile privind asigurările generale	5932	Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile privind asigurările generale
5933	Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5933	Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile privind administrarea de fonduri de pensii facultative
594	Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar	594	Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar
5941	Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viață	5941	Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar privind asigurările de viață
5942	Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale	5942	Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar privind asigurările generale
5943	Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar privind administrarea de fonduri de pensii facultative	5943	Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar privind administrarea de fonduri de pensii facultative
596	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate	596	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate
5961	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate privind asigurările de viață	5961	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate privind asigurările de viață
5962	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate privind asigurările generale	5963	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate privind asigurările generale
CLASA 6 - CONTURI DE CHELTUIELI			

GRUPA 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE			
601	Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață directe	601	Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață directe
6011	Cheltuieli privind daunele	6011	Cheltuieli privind daunele
6013	Cheltuieli privind anuitățile	6013	Cheltuieli privind anuitățile
6014	Cheltuieli privind răscumpărările	6014	Cheltuieli privind răscumpărările
6018	Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață	6018	Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață directe
602	Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe	602	Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe
6021	Cheltuieli privind daunele	6021	Cheltuieli privind daunele
6023	Cheltuieli privind anuitățile	6023	Cheltuieli privind anuitățile
6024	Cheltuieli privind recuperările	6024	Cheltuieli privind recuperările
6028	Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe	6028	Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe
604	Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață acceptări	604	Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață acceptari
6041	Cheltuieli privind daunele	6041	Cheltuieli privind daunele
6043	Cheltuieli privind anuitățile	6043	Cheltuieli privind anuitățile
6044	Cheltuieli privind răscumpărările	6044	Cheltuieli privind răscumpărările
6048	Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață acceptări	6048	Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață acceptări
605	Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale acceptări	605	Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale acceptări
6051	Cheltuieli privind daunele	6051	Cheltuieli privind daunele
6053	Cheltuieli privind anuitățile	6053	Cheltuieli privind anuitățile
6054	Cheltuieli privind recuperările	6054	Cheltuieli privind recuperările
6058	Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale acceptări	6058	Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale acceptări
607	Reduceri comerciale permise		Cont nou
6071	Reduceri comerciale permise privind asigurările de viață		Cont nou

6072	Reduceri comerciale primite privind asigurările generale		Cont nou
6073	Reduceri comerciale primite privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
<b>GRUPA 61 CHELTUIELI PRIVIND REZERVELE TEHNICE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ ȘI A REZERVEI DE PRIME LA ASIGURĂRI GENERALE</b>			
611	Cheltuieli privind rezerva matematică	611	Cheltuieli privind rezerva matematică
6111	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață directe	6111	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor directe
6112	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață acceptate în reasigurare	6112	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă acceptărilor în reasigurare
612	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor de viață	612	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor de viață
6121	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor directe de viață	6121	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor directe
6122	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă acceptărilor în reasigurare	6122	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă acceptărilor în reasigurare
613	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	613	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață
6131	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor directe	6131	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor directe
6132	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente acceptărilor în reasigurare	6132	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente acceptărilor în reasigurare
614	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	614	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
6141	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului pentru asigurările directe	6141	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului pentru asigurările directe



6142	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului pentru acceptările în reasigurare	6142	Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului pentru acceptările în reasigurare
615	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor generale	615	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor generale
6151	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor directe	6151	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor directe
6152	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă acceptărilor în reasigurare	6152	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă acceptărilor în reasigurare
618	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor de viață	618	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor de viață
6181	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor directe	6181	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor directe
6182	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă acceptărilor în reasigurare	6182	Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă acceptărilor în reasigurare
619	Partea cedată reasiguratorului din rezervele tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime la asigurările generale	619	Partea cedată reasiguratorului din rezervele tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime la asigurările generale
6191	Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică	6191	Partea cedată reasiguratorului din rezervele matematice
61911	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	61911	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
61912	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	61912	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
6192	Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață	6192	Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață
61921	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	61921	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
61922	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	61922	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
6193	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	6193	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață
61931	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	61931	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe

61932	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	61932	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
6194	Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	6194	Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
61941	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	61941	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
61942	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	61942	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
6195	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime aferente asigurărilor generale	6195	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime aferente asigurărilor generale
61951	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	61951	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
61952	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	61952	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
6196	Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru participarea la beneficii și risturnuri aferente asigurărilor generale	6196	Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru participarea la beneficii și risturnuri aferente asigurărilor generale
61961	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	61961	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
61962	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	61962	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
6198	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime aferente asigurărilor de viață	6198	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime aferente asigurărilor de viață
61981	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	61981	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
61982	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	61982	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
<b>GRUPA 62 CHELTUIELI PRIVIND REZERVELE DE DAUNE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ ȘI GENERALE</b>			
626	Cheltuieli privind rezerva de daune aferente asigurărilor de viață	626	Cheltuieli privind rezerva de daune aferente asigurărilor de viață
6261	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate	6261	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate
62611	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	62611	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe

62612	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor de viață acceptate în reasigurare	62612	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă acceptărilor înreasigurare
6262	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor de viață	6262	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate
62621	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor de viața directe	62621	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe
62622	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă acceptărilor în reasigurare	62622	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă acceptărilor în reasigurare
627	Cheltuieli privind rezerva de daune aferentă asigurărilor generale	627	Cheltuieli privind rezerva de daune aferentă asigurărilor generale
6271	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor generale	6271	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate
62711	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe	62711	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor directe
62712	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă asigurărilor generale acceptate în reasigurare	62712	Cheltuieli privind rezerva de daune avizate aferentă acceptărilor în reasigurare
6272	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor generale	6272	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate
62721	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor generale directe	62721	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor directe
62722	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă asigurărilor generale acceptate în reasigurare	62722	Cheltuieli privind rezerva de daune neavizate aferentă acceptărilor în reasigurare
629	Partea cedată reasiguratorului din rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale	629	Partea cedată reasiguratorului din rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale
6296	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferente asigurărilor de viață	6296	Partea cedată reasiguratorului din rezervele de daune avizate și neavizate aferente asigurărilor de viață
62961	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferente asigurărilor directe	62961	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferente asigurărilor directe
62962	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă acceptărilor în reasigurare	62962	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă acceptărilor

6297	Partea cedată reasiguratorului din rezervele de daune avizate și neavizate aferente asigurărilor generale	6297	Partea cedată reasiguratorului din rezervele de daune avizate și neavizate aferente asigurărilor generale
62971	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor directe	62971	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor directe
62972	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă acceptărilor	62972	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă acceptărilor
GRUPA 63 CHELTUIELI PRIVIND ALTE REZERVE TEHNICE AFERENTE ASIGURĂRILOR GENERALE			
632	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri	632	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri
6321	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor directe	6321	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor directe
6322	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă acceptărilor în reasigurare	6322	Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă acceptărilor în reasigurare
633	Cheltuieli privind rezerva de catastrofă	633	Cheltuieli privind rezerva de catastrofă
6331	Cheltuieli privind rezerva de catastrofă aferentă asigurărilor directe	6331	Cheltuieli privind rezerva de catastrofă aferentă asigurărilor directe
6332	Cheltuieli privind rezerva de catastrofă aferentă acceptărilor în reasigurare	6332	Cheltuieli privind rezerva de catastrofă aferentă acceptărilor în reasigurare
634	Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpire	634	Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpire
6341	Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpire aferente asigurărilor directe	6341	Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpire aferente asigurărilor directe
6342	Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpire aferente acceptărilor în reasigurare	6342	Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpire aferente acceptărilor în reasigurare
635	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice	635	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice
6351	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale directe	6351	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor directe
6352	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferentă asigurărilor generale acceptate în reasigurare	6352	Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente acceptărilor în reasigurare
639	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale	639	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale

6391	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de catastrofă	6391	Partea cedată reasiguratorului din rezerva de catastrofă
63911	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	63911	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
63912	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	63912	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
6392	Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru riscuri neexpire	6392	Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru riscuri neexpire
63921	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	63921	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
63922	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	63922	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
6393	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice	6393	Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice
63931	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe	63931	Partea cedată reasiguratorului aferentă asigurărilor directe
63932	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor	63932	Partea cedată reasiguratorului aferentă acceptărilor
GRUPA 64 CHELTUIELI CU PERSONALUL, IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE			
641	Cheltuieli cu salariile personalului	641	Cheltuieli cu salariile personalului
6411	Cheltuieli cu salariile personalului aferente asigurărilor de viață	6411	Cheltuieli cu salariile personalului privind asigurările de viață
6412	Cheltuieli cu salariile personalului aferente asigurărilor generale	6412	Cheltuieli cu salariile personalului privind asigurările generale
6413	Cheltuieli cu salariile personalului privind administrarea de de fonduri de pensii facultative	6413	Cheltuieli cu salariile personalului privind administrarea de de fonduri de pensii facultative
642	Cheltuieli privind asigurările și protecția socială	642	Cheltuieli privind asigurările și protecția socială
6421	Cheltuieli privind asigurările și protecția socială aferentă asigurărilor de viață	6421	Cheltuieli privind asigurările și protecția socială aferentă asigurărilor de viață
64211	Contribuția unității la asigurările sociale	64211	Contribuția angajatorului la asigurările sociale
64212	Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj	64212	Contribuția angajatorului pentru ajutorul de șomaj
64213	Contribuția unității pentru asigurările sociale de sănătate	64213	Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate

64216	Contribuția unității la schemele de pensii facultative		Cont nou
64217	Contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate		Cont nou
64218	Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială	64218	Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială
6422	Cheltuieli privind asigurările și protecția socială aferentă asigurărilor generale	6422	Cheltuieli privind asigurările și protecția socială aferentă asigurărilor generale
64221	Contribuția unității la asigurările sociale	64221	Contribuția angajatorului la asigurările sociale
64222	Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj	64222	Contribuția angajatorului pentru ajutorul de șomaj
64223	Contribuția unității la asigurările sociale de sănătate	64223	Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
64226	Contribuția unității la schemele de pensii facultative		Cont nou
64227	Contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate		Cont nou
64228	Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială	64228	Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială
6423	Cheltuieli privind asigurările și protecția socială aferente administrării de de fonduri de pensii facultative	6423	Cheltuieli privind asigurările și protecția socială aferentă administrării de de fonduri de pensii facultative
64231	Contribuția unității la asigurările sociale	64231	Contribuția angajatorului la asigurările sociale
64232	Contribuția unității pentru ajutorul de șomaj	64232	Contribuția angajatorului pentru ajutorul de șomaj
64233	Contribuția unității la asigurările sociale de sănătate	64233	Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
64236	Contribuția unității la schemele de pensii facultative		Cont nou
64237	Contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate		Cont nou
64238	Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială	64238	Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială
643	Cheltuieli cu fondurile speciale privind activitatea de asigurare	643	Cheltuieli cu fondurile speciale privind activitatea de asigurare
6431	Cheltuieli cu fondurile speciale privind asigurările de viață	6431	Cheltuieli cu fondurile speciale privind asigurările de viață

64311	Cheltuieli privind taxa de funcționare	64311	Cheltuieli privind taxa de funcționare
64312	Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare	64312	Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare
64317	Cheltuieli privind contribuția la fondul de rezoluție		Cont nou
64318	Cheltuieli privind contribuții la alte fonduri speciale	64318	Cheltuieli privind contribuții la alte fonduri speciale
6432	Cheltuieli cu fondurile speciale privind asigurările generale	6432	Cheltuieli cu fondurile speciale privind asigurările generale
64321	Cheltuieli privind taxa de funcționare	64321	Cheltuieli privind taxa de funcționare
64322	Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare	64322	Cheltuieli privind contribuția la fondul de garantare
64323	Cheltuieli privind contribuția procentuala din primele pentru asigurarea obligatorie RCA	64323	Cheltuieli privind contribuția procentuala din primele pentru asigurarea obligatorie RCA
64324	Cheltuieli privind contribuția la fondul de protejare a victimelor străzii	64324	Cheltuieli privind contribuția la fondul de protejare a victimelor străzii
64325	Cheltuieli privind contribuția la fondul de compensare	64325	Cheltuieli privind contribuția la fondul de compensare
64327	Cheltuieli privind contribuția la fondul de rezoluție		Cont nou
64328	Cheltuieli privind contribuții la alte fonduri speciale	64328	Cheltuieli privind contribuții la alte fonduri speciale
644	Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	644	Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate
6441	Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările de viață	6441	Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările de viață
6442	Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările generale	6442	Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate privind asigurările generale
6443	Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6443	Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
645	Cheltuieli cu avantajele în natură și tichetele de masa acordate salariaților	645	Cheltuieli cu tichetele de masa acordate salariaților
6451	Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților		Cont nou

64511	Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților privind asigurările de viață		Cont nou
64512	Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților privind asigurările generale		Cont nou
64513	Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
6452	Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților	645	Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților
64521	Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților privind asigurările de viață	6451	Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților privind asigurările de viață
64522	Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților privind asigurările generale	6452	Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților privind asigurările generale
64523	Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6453	Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților privind administrarea de fonduri de pensii facultative
646	Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii		Cont nou
6461	Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii privind asigurările de viață		Cont nou
6462	Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii privind asigurările generale		Cont nou
6463	Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
647	Cheltuieli cu primele reprezentând participarea personalului la profit		Cont nou
6471	Cheltuieli cu primele reprezentând participarea personalului la profit privind asigurările de viață		Cont nou
6472	Cheltuieli cu primele reprezentând participarea personalului la profit privind asigurările generale		Cont nou
6473	Cheltuieli cu primele reprezentând participarea personalului la profit privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
<b>GRUPA 65 ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE</b>			



651	Cheltuieli privind comisioanele de reasigurare	651	Cheltuieli privind comisioanele din reasigurare
6511	Cheltuieli privind comisioanele de reasigurare aferente asigurărilor de viață	6511	Cheltuieli privind comisioanele din reasigurare privind asigurările de viață
6512	Cheltuieli privind comisioanele de reasigurare aferente asigurărilor generale	6512	Cheltuieli privind comisioanele din reasigurare privind asigurările generale
652	Cheltuieli cu materialele consumabile	652	Cheltuieli cu materialele consumabile
6521	Cheltuieli cu materialele consumabile aferente asigurărilor de viață	6521	Cheltuieli cu materialele consumabile privind asigurările de viață
65211	Cheltuieli cu materialele consumabile	65211	Cheltuieli cu materialele consumabile
65212	Cheltuieli privind combustibilul	65212	Cheltuieli privind combustibilul
65213	Cheltuieli privind imprimatele specifice		Cont nou
65214	Cheltuieli privind piesele de schimb	65214	Cheltuieli privind piesele de schimb
65215	Cheltuieli privind materialele publicitare		Cont nou
65218	Cheltuieli cu alte active materiale consumabile	65218	Cheltuieli cu alte active materiale consumabile
6522	Cheltuieli cu materialele consumabile aferente asigurărilor generale	6522	Cheltuieli cu materialele consumabile privind asigurările generale
65221	Cheltuieli cu materialele consumabile	65221	Cheltuieli cu materialele consumabile
65222	Cheltuieli privind combustibilul	65222	Cheltuieli privind combustibilul
65223	Cheltuieli privind imprimatele specifice		Cont nou
65224	Cheltuieli privind piesele de schimb	65224	Cheltuieli privind piesele de schimb
65225	Cheltuieli privind materialele publicitare		Cont nou
65228	Cheltuieli cu alte active materiale consumabile	65228	Cheltuieli cu alte materiale consumabile
6523	Cheltuieli cu materialele consumabile privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6523	Cheltuieli cu materialele consumabile privind administrarea de fonduri de pensii facultative
65231	Cheltuieli cu materialele consumabile	65231	Cheltuieli cu materialele consumabile
65232	Cheltuieli privind combustibilul	65232	Cheltuieli privind combustibilul
65233	Cheltuieli privind imprimatele specifice		Cont nou
65234	Cheltuieli privind piesele de schimb	65234	Cheltuieli privind piesele de schimb
65235	Cheltuieli privind materialele publicitare		Cont nou

65238	Cheltuieli cu alte active materiale consumabile	65238	Cheltuieli cu alte materiale consumabile
653	Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar	653	Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar
6531	Cheltuieli cu alte materiale de natura obiectelor de inventar aferente asigurărilor de viață	6531	Cheltuieli cu alte materiale de natura obiectelor de inventar aferente asigurărilor de viață
6532	Cheltuieli cu alte materiale de natura obiectelor de inventar aferente asigurărilor generale	6532	Cheltuieli cu alte materiale de natura obiectelor de inventar aferente asigurărilor generale
6533	Cheltuieli cu alte materiale de natura obiectelor de inventar privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6533	Cheltuieli cu alte materiale de natura obiectelor de inventar privind administrarea de fonduri de pensii facultative
654	Pierderi din creanțe și debitori diverși	654	Pierderi din creanțe și debitori diverși
6541	Pierderi din creanțe și debitori diverși privind asigurările de viață	6541	Pierderi din creanțe și debitori diverși privind asigurările de viață
6542	Pierderi din creanțe și debitori diverși privind asigurările generale	6542	Pierderi din creanțe și debitori diverși privind asigurările generale
6543	Pierderi din creanțe și debitori diverși privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6543	Pierderi din creanțe și debitori diverși privind administrarea de fonduri de pensii facultative
655	Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți	655	Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți
6551	Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți privind asigurările de viață	6551	Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți privind asigurările de viață
65511	Cheltuieli privind întreținerea și reparațiile	65511	Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile
65512	Cheltuieli privind revedențele, locațiile de gestiune și chirii	65512	Cheltuieli cu revedențele, locațiile de gestiune și chirii
65513	Cheltuieli privind primele de asigurare	65513	Cheltuieli cu primele de asigurare
65514	Cheltuieli privind studiile și cercetările	65514	Cheltuieli cu studiile și cercetările
65515	Cheltuieli privind energia și apa	65515	Cheltuieli privind energia și apa
6552	Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți privind asigurările generale	6552	Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți privind asigurările generale
65521	Cheltuieli privind întreținerea și reparațiile	65521	Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile
65522	Cheltuieli privind revedențele, locațiile de gestiune și chirii	65522	Cheltuieli cu revedențele, locațiile de gestiune și chirii

65523	Cheltuieli privind primele de asigurare	65523	Cheltuieli cu primele de asigurare
65524	Cheltuieli privind studiile și cercetările	65524	Cheltuieli cu studiile și cercetările
65525	Cheltuieli privind energia și apa	65525	Cheltuieli privind energia și apa
6553	Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6553	Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți privind administrarea de fonduri de pensii facultative
65531	Cheltuieli privind întreținerea și reparațiile	65531	Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile
65532	Cheltuieli privind revedențele, locațiile de gestiune și chirii	65532	Cheltuieli cu revedențele, locațiile de gestiune și chirii
65533	Cheltuieli privind primele de asigurare	65533	Cheltuieli cu primele de asigurare
65534	Cheltuieli privind studiile și cercetările	65534	Cheltuieli cu studiile și cercetările
65535	Cheltuieli privind energia și apa	65535	Cheltuieli privind energia și apa
6554	Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător		Cont nou
65541	Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător privind asigurările de viață		Cont nou
65542	Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător privind asigurările generale		Cont nou
65543	Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
6555	Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor necorporale și corporale		Cont nou
65551	Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor necorporale și corporale aferente asigurărilor de viață		Cont nou
65552	Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor necorporale și corporale aferente asigurărilor generale		Cont nou
65553	Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor necorporale și corporale aferente administrării de fonduri de pensii facultative		Cont nou
656	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți	656	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți
6561	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți privind asigurările de viață	6561	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți privind asigurările de viață

65611	Cheltuieli privind colaboratorii	65611	Cheltuieli cu colaboratorii
65612	Cheltuieli privind comisioanele și onorariile	65612	Cheltuieli privind comisioanele și onorariile
65613	Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	65613	Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate
65614	Cheltuieli privind transportul de bunuri și personal	65614	Cheltuieli cu transportul de bunuri și personal
65615	Cheltuieli privind deplasări, detașări și transferări	65615	Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări
65616	Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	65616	Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații
65617	Cheltuieli privind serviciile bancare și asimilate	65617	Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate
65618	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	65618	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți
6562	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți privind asigurările generale	6562	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți privind asigurările generale
65621	Cheltuieli privind colaboratorii	65621	Cheltuieli cu colaboratorii
65622	Cheltuieli privind comisioanele și onorariile	65622	Cheltuieli privind comisioanele și onorariile
65623	Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	65623	Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate
65624	Cheltuieli privind transportul de bunuri și personal	65624	Cheltuieli cu transportul de bunuri și personal
65625	Cheltuieli privind deplasări, detașări și transferări	65625	Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări
65626	Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	65626	Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații
65627	Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	65627	Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate
65628	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	65628	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți
6563	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6563	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți privind administrarea de fonduri de pensii facultative
65631	Cheltuieli privind colaboratorii	65631	Cheltuieli cu colaboratorii
65632	Cheltuieli privind comisioanele și onorariile	65632	Cheltuieli privind comisioanele și onorariile
65633	Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	65633	Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate
65634	Cheltuieli privind transportul de bunuri și personal	65634	Cheltuieli cu transportul de bunuri și personal
65635	Cheltuieli privind deplasări, detașări și transferări	65635	Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări

65636	Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	65636	Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații
65637	Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	65637	Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate
65638	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	65638	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți
657	Variația cheltuielilor de achiziție reportate	657	Variația cheltuielilor de achiziție reportate
6571	Variația cheltuielilor de achiziție reportate privind asigurările de viață	6571	Variația cheltuielilor de achiziție reportate privind asigurările de viață
6572	Variația cheltuielilor de achiziție reportate privind asigurările generale	6572	Variația cheltuielilor de achiziție reportate privind asigurările generale
658	Alte cheltuieli de exploatare	658	Alte cheltuieli de exploatare
6581	Alte cheltuieli de exploatare privind asigurările de viață	6581	Alte cheltuieli de exploatare privind asigurările de viață
65811	Despăgubiri, amenzi și penalități	65811	Despăgubiri, amenzi și penalități
65812	Donații și subvenții acordate	65812	Donații și subvenții acordate
65813	Cheltuieli privind imobilizările necorporale și corporale cedate și alte operațiuni de capital	65813	Cheltuieli privind activele cedate și alte operațiuni de capital
65818	Alte cheltuieli de exploatare	65818	Alte cheltuieli de exploatare
6582	Alte cheltuieli de exploatare privind asigurările generale	6582	Alte cheltuieli de exploatare privind asigurările generale
65821	Despăgubiri, amenzi și penalități	65821	Despăgubiri, amenzi și penalități
65822	Donații și subvenții acordate	65822	Donații și subvenții acordate
65823	Cheltuieli privind imobilizările necorporale și corporale cedate și alte operațiuni de capital	65823	Cheltuieli privind activele cedate și alte operațiuni de capital
65828	Alte cheltuieli de exploatare	65828	Alte cheltuieli de exploatare
6583	Alte cheltuieli de exploatare privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6583	Alte cheltuieli de exploatare privind administrarea de fonduri de pensii facultative
65831	Despăgubiri, amenzi și penalități	65831	Despăgubiri, amenzi și penalități
65832	Donații și subvenții acordate	65832	Donații și subvenții acordate
65833	Cheltuieli privind imobilizările necorporale și corporale cedate și alte operațiuni de capital	65833	Cheltuieli privind activele cedate și alte operațiuni de capital
65838	Alte cheltuieli de exploatare	65838	Alte cheltuieli de exploatare

6587	Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare	671	Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente extraordinare
65871	Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare privind asigurările de viață	6711	Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente extraordinare aferente asigurărilor de viață
65872	Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare privind asigurările generale	6712	Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente extraordinare aferente asigurărilor generale
65873	Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6713	Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente extraordinare aferente administrării de fonduri de pensii facultative
GRUPA 66 CHELTUIELI CU PLASAMENTELE ȘI ALTE CHELTUIELI			
662	Pierderi din creanțe legate de participații	662	Pierderi din creanțe legate de participații
6621	Pierderi din creanțe legate de participații privind asigurările de viață	6621	Pierderi din creanțe legate de participații la asigurările de viață
6622	Pierderi din creanțe legate de participații privind asigurările generale	6622	Pierderi din creanțe legate de participații la asigurările generale
6623	Pierderi din creanțe legate de participații privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6623	Pierderi din creanțe legate de participații privind administrarea de fonduri de pensii facultative
663	Cheltuieli privind plasamentele	663	Cheltuieli privind plasamentele
6631	Cheltuieli privind plasamentele cedate la asigurările de viață	6631	Cheltuieli privind plasamentele cedate la asigurările de viață
66311	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate	66311	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate
66312	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	66312	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări financiare cedate
66314	Pierderi privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate	66314	Pierderi privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate
66315	Pierderi privind plasamentele cedate aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	66315	Pierderi privind plasamentele cedate aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
66316	Minus valori privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	66316	Minus valori privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
66317	Minus valori aferente altor plasamente	66317	Minus valori aferente altor plasamente

6632	Cheltuieli privind plasamentele cedate la asigurările generale	6632	Cheltuieli privind plasamentele cedate la asigurările generale
66321	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate	66321	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate
66322	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	66322	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări financiare cedate
66324	Pierderi privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate	66324	Pierderi privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate
66327	Minus valori aferente altor plasamente	66327	Minus valori aferente altor plasamente
6633	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6633	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
66331	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate	66331	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate
66332	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	66332	Cheltuieli privind plasamentele în imobilizări financiare cedate
66334	Pierderi privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate	66334	Pierderi privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate
66337	Minus valori aferente altor plasamente	66337	Minus valori aferente altor plasamente
665	Cheltuieli din diferențe de curs valutar	665	Cheltuieli din diferențe de curs valutar
6651	Cheltuieli din diferențe de curs valutar privind asigurările de viață	6651	Cheltuieli din diferențe de curs valutar privind asigurările de viață
66511	Diferente nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută		Cont nou
66512	Diferente nefavorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină		Cont nou
6652	Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente asigurărilor generale	6652	Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente asigurărilor generale
66521	Diferente nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută		Cont nou
66522	Diferente nefavorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină		Cont nou

6653	Cheltuieli din diferențe de curs valutar privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6653	Cheltuieli din diferențe de curs valutar privind administrarea de fonduri de pensii facultative
66531	Diferente nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută		Cont nou
66532	Diferente nefavorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină		Cont nou
666	Cheltuieli privind dobânzile	666	Cheltuieli privind dobânzile
6661	Cheltuieli privind dobânzile aferente asigurărilor de viață	6661	Cheltuieli privind dobânzile - asigurări de viață
6662	Cheltuieli privind dobânzile aferente asigurărilor generale	6662	Cheltuieli privind dobânzile - asigurări generale
6663	Cheltuieli privind dobânzile aferente administrării de fonduri de pensii facultative	6663	Cheltuieli privind dobânzile -administrarea de fonduri de pensii facultative
667	Cheltuieli privind sconturile acordate	667	Cheltuieli privind sconturile acordate
6671	Cheltuieli privind sconturile acordate la asigurările de viață	6671	Cheltuieli privind sconturile acordate la asigurările de viață
6672	Cheltuieli privind sconturile acordate la asigurările generale	6672	Cheltuieli privind sconturile acordate la asigurările generale
6673	Cheltuieli privind sconturile acordate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6673	Cheltuieli privind sconturile acordate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
668	Alte cheltuieli financiare	668	Alte cheltuieli similare
6681	Alte cheltuieli financiare privind asigurările de viață	6681	Alte cheltuieli similare la asigurările de viață
6682	Alte cheltuieli financiare privind asigurările generale	6682	Alte cheltuieli similare la asigurările generale
6683	Alte cheltuieli financiare privind administrarea de fonduri de pensii facultative	6683	Alte cheltuieli similare privind administrarea de fonduri de pensii facultative
<b>GRUPA 68 CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE, PROVIZIOANELE ȘI AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE</b>			
681	Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere	681	Cheltuieli de exploatare privind amortizările și provizioanele și ajustările pentru depreciere



6811	Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere aferente asigurărilor de viață	6811	Cheltuieli de exploatare privind amortizările și provizioanele și ajustările pentru depreciere aferente asigurărilor de viață
68111	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor	68111	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor
68113	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	68113	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele
68114	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor,	68114	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor
68115	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea altor elemente de activ	68115	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea altor elemente de activ
68117	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea fondului comercial		Cont nou
6812	Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere aferente asigurărilor generale	6812	Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere aferente asigurărilor generale
68121	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor	68121	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor
68123	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	68123	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele
68124	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor	68124	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor
68125	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea elementelor de activ	68125	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea elementelor de activ
68127	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea fondului comercial		Cont nou
6813	Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere aferente administrării de fonduri de pensii facultative	6813	Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere aferente administrării de fonduri de pensii facultative
68131	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor	68131	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor
68133	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	68133	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele
68134	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor	68134	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor

68135	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea elementelor de activ	68135	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea elementelor de activ
68137	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea fondului comercial		Cont nou
682	Cheltuieli privind ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele	682	Cheltuieli privind ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele
6821	Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele pentru asigurările de viață	6821	Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele pentru asigurările de viață
68211	Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea plasamentelor în terenuri și construcții	68211	Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea plasamentelor în terenuri și construcții
68214	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	68214	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
68216	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare	68216	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare
68217	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt	68217	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt
68218	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind alte plasamente financiare	68218	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind alte plasamente financiare
6822	Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele pentru asigurări generale	6822	Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele pentru asigurări generale
68221	Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea plasamentelor în terenuri și construcții	68221	Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea plasamentelor în terenuri și construcții
68226	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare	68226	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare
68227	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt	68227	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt
68228	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind alte plasamente financiare	68228	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind alte plasamente financiare

6823	Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele pentru administrarea de fonduri de pensii facultative	6823	Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele pentru administrarea de fonduri de pensii facultative
68231	Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea plasamentelor în terenuri și construcții	68231	Cheltuieli cu ajustările pentru deprecierea plasamentelor în terenuri și construcții
68236	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare	68236	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare
68237	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt	68237	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt
68238	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind alte plasamente financiare	68238	Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi de valoare privind alte plasamente financiare
686	Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor și a altor datorii	686	Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor
6861	Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor și a altor datorii aferente asigurărilor de viață	6861	Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor la asigurările de viață
6862	Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor și a altor datorii aferente asigurărilor generale	6862	Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor la asigurările generale
6863	Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor		Cont nou
68631	Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor aferente asigurărilor de viață		Cont nou
68632	Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor aferente asigurărilor generale		Cont nou
68633	Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
<b>GRUPA 69 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT ȘI ALTE IMPOZITE</b>			
691	Cheltuieli cu impozitul pe profit	691	Cheltuieli cu impozitul pe profit
6911	Cheltuieli cu impozitul pe profit privind asigurările de viață		Cont nou
6912	Cheltuieli cu impozitul pe profit privind asigurările generale		Cont nou

6913	Cheltuieli cu impozitul pe profit privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
CLASA 7 - CONTURI DE VENITURI			
GRUPA 70 VENITURI DIN EXPLOATARE			
701	Venituri din prime brute subscrise privind asigurările de viață directe	701	Venituri din prime brute subscrise privind asigurările de viață directe
702	Venituri din prime brute subscrise privind asigurările generale directe	702	Venituri din prime brute subscrise privind asigurările generale directe
703	Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurările de viață	703	Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurările de viață
704	Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurările generale	704	Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurările generale
705	Venituri din servicii prestate	705	Venituri din servicii prestate
7051	Venituri din servicii prestate privind asigurările de viață	7051	Venituri din servicii prestate privind asigurările de viață
70511	Venituri din comisioane de reasigurare	70511	Venituri din comisioane de reasigurare
70512	Venituri reprezentând daune care au intrat în sarcina reasiguratorului	70512	Venituri reprezentând daune care au intrat în sarcina reasiguratorului
70513	Venituri reprezentând participarea la profitul reasiguratorului	70513	Venituri reprezentând participarea la profitul reasiguratorului
70518	Alte venituri din servicii prestate	70518	Alte venituri din servicii prestate
7052	Venituri din servicii prestate privind asigurările generale	7052	Venituri din servicii prestate privind asigurările generale
70521	Venituri din comisioane de reasigurare	70521	Venituri din comisioane de reasigurare
70522	Venituri reprezentând daune care au intrat în sarcina reasiguratorului	70522	Venituri reprezentând daune care au intrat în sarcina reasiguratorului
70523	Venituri reprezentând participarea la profitul reasiguratorului	70523	Venituri reprezentând participarea la profitul reasiguratorului
70528	Alte venituri din servicii prestate	70528	Alte venituri din servicii prestate
7053	Venituri din servicii prestate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	7053	Venituri din servicii prestate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
706	Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	706	Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii

7061	Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii privind asigurările de viață	7061	Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii privind asigurările de viață
7062	Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii privind asigurările generale	7062	Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii privind asigurările generale
7063	Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii privind administrarea de fonduri de pensii facultative	7063	Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii privind administrarea de fonduri de pensii facultative
707	Reduceri comerciale acordate		Cont nou
7071	Reduceri comerciale acordate privind asigurările de viață		Cont nou
7072	Reduceri comerciale acordate privind asigurările generale		Cont nou
7073	Reduceri comerciale acordate privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
708	Prime brute subscribe anulate	708	Prime brute subscribe anulate
7081	Prime brute subscribe anulate privind asigurările de viață	7081	Prime brute subscribe anulate aferente asigurărilor de viață
70811	Prime brute subscribe anulate privind asigurările de viață directe	70811	Prime brute subscribe anulate aferente asigurărilor directe
70812	Prime brute subscribe anulate aferente acceptărilor în reasigurare	70812	Prime brute subscribe anulate aferente acceptărilor în reasigurare
7082	Prime brute subscribe anulate privind asigurările generale	7082	Prime brute subscribe anulate aferente asigurărilor generale
70821	Prime brute subscribe anulate privind asigurările generale directe	70821	Prime brute subscribe anulate aferente asigurărilor directe
70822	Prime brute subscribe anulate aferente acceptărilor în reasigurare	70822	Prime brute subscribe anulate aferente acceptărilor în reasigurare
709	Prime brute subscribe cedate	709	Prime brute subscribe cedate
7091	Prime brute subscribe cedate aferente asigurărilor de viață directe	7091	Prime brute subscribe cedate aferente asigurărilor de viață directe
7092	Prime brute subscribe cedate aferente acceptărilor la asigurări de viață	7092	Prime brute subscribe cedate aferente acceptărilor la asigurări de viață
7093	Prime brute subscribe cedate aferente asigurărilor generale directe	7093	Prime brute subscribe cedate aferente asigurărilor generale directe

7094	Prime brute subscrise cedate aferente acceptărilor la asigurări generale	7094	Prime brute subscrise cedate aferente acceptărilor la asigurări generale
GRUPA 72 VENITURI DIN PRODUCȚIA DE IMOBILIZĂRI			
721	Venituri din producția de imobilizări aferentă asigurărilor de viață	721	Venituri din producția de imobilizări aferentă asigurărilor de viață
7211	Venituri din producția de imobilizări necorporale	7211	Venituri din producția de imobilizări necorporale
7212	Venituri din producția de imobilizări corporale	7212	Venituri din producția de imobilizări corporale
722	Venituri din producția de imobilizări aferentă asigurărilor generale	722	Venituri din producția de imobilizări aferentă asigurărilor generale
7221	Venituri din producția de imobilizări necorporale	7221	Venituri din producția de imobilizări necorporale
7222	Venituri din producția de imobilizări corporale	7222	Venituri din producția de imobilizări corporale
723	Venituri din producția de imobilizări aferentă administrării de fonduri de pensii facultative	723	Venituri din producția de imobilizări aferentă administrării de fonduri de pensii facultative
7231	Venituri din producția de imobilizări necorporale	7231	Venituri din producția de imobilizări necorporale
7232	Venituri din producția de imobilizări corporale	7232	Venituri din producția de imobilizări corporale
GRUPA 73 VENITURI DIN SUBVENȚII DE EXPLOATARE			
731	Venituri din subvenții de exploatare aferente asigurărilor de viață	731	Venituri din subvenții de exploatare aferente asigurărilor de viață
732	Venituri din subvenții de exploatare aferente asigurărilor generale	732	Venituri din subvenții de exploatare aferente asigurărilor generale
733	Venituri din subvenții de exploatare aferente administrării de fonduri de pensii facultative	733	Venituri din subvenții de exploatare aferente administrării de fonduri de pensii facultative
GRUPA 75 ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE			
753	Venituri din recuperări aferente asigurărilor generale	753	Venituri din recuperări aferente asigurărilor generale
754	Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși	754	Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși
7541	Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși privind asigurările de viață	7541	Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși aferente asigurărilor de viață
7542	Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși privind asigurările generale	7542	Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși aferente asigurărilor generale

7543	Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși aferente administrării de fonduri de pensii facultative	7543	Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși aferente administrării de fonduri de pensii facultative
755	Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale		Cont nou
7551	Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale privind asigurările de viață		Cont nou
7552	Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale privind asigurările generale		Cont nou
7553	Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale privind administrarea de fonduri de pensii facultative		Cont nou
758	Alte venituri din exploatare	758	Alte venituri din exploatare
7581	Alte venituri din exploatare privind asigurările de viață	7581	Alte venituri din exploatare aferente asigurărilor de viață
75811	Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	75811	Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități
75812	Venituri din donații și subvenții primite	75812	Venituri din donații și subvenții primite
75813	Venituri din vânzarea activelor și alte operații de capital	75813	Venituri din vânzarea activelor și alte operații de capital
75814	Venituri din subvenții pentru investiții	75814	Venituri din subvenții pentru investiții
75815	Alte venituri din exploatare	75815	Alte venituri din exploatare
7582	Alte venituri din exploatare privind asigurările generale	7582	Alte venituri din exploatare aferente asigurărilor generale
75821	Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	75821	Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități
75822	Venituri din donații și subvenții primite	75822	Venituri din donații și subvenții primite
75823	Venituri din vânzarea activelor și alte operații de capital	75823	Venituri din vânzarea activelor și alte operații de capital
75824	Venituri din subvenții pentru investiții	75824	Venituri din subvenții pentru investiții
75825	Alte venituri din exploatare	75825	Alte venituri din exploatare
7583	Alte venituri din exploatare aferente administrării de fonduri de pensii facultative	7583	Alte venituri din exploatare aferente administrării de fonduri de pensii facultative
75831	Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	75831	Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități

75832	Venituri din donații și subvenții primite	75832	Venituri din donații și subvenții primite
75833	Venituri din vânzarea activelor și alte operații de capital	75833	Venituri din vânzarea activelor și alte operații de capital
75834	Venituri din subvenții pentru investiții	75834	Venituri din subvenții pentru investiții
75835	Alte venituri din exploatare	75835	Alte venituri din exploatare
GRUPA 76 VENITURI DIN PLASAMENTE ȘI ALTE VENITURI			
761	Venituri din plasamente	761	Venituri din plasamente
7611	Venituri din plasamente aferente asigurărilor de viață	7611	Venituri din plasamente aferente asigurărilor de viață
76111	Venituri din titluri de participare deținute la deținute entități afiliate	76111	Venituri din titluri de participare deținute la societățile afiliate
76112	Venituri din acțiuni deținute la entități asociate și entități controlate în comun	76112	Venituri din interese de participare
76117	Venituri din alte plasamente	76117	Venituri din alte plasamente
76118	Venituri din plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	76118	Venituri din plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
7612	Venituri din plasamente aferente asigurărilor generale	7612	Venituri din plasamente aferente asigurărilor generale
76121	Venituri din acțiuni deținute la entități afiliate	76121	Venituri din titluri de participare deținute la societățile afiliate
76122	Venituri din acțiuni deținute la entități asociate și entități controlate în comun	76122	Venituri din interese de participare
76127	Venituri din alte plasamente	76127	Venituri din alte plasamente
7613	Venituri din plasamente aferente administrării de fonduri de pensii facultative	7613	Venituri din plasamente aferente administrării de fonduri de pensii facultative
76131	Venituri din acțiuni deținute la entitățile afiliate	76131	Venituri din titluri de participare deținute la societățile afiliate
76132	Venituri din acțiuni deținute la entități asociate și entități controlate în comun	76132	Venituri din interese de participare
76137	Venituri din alte plasamente	76137	Venituri din alte plasamente
762	Venituri din creanțe imobilizate	762	Venituri din creanțe imobilizate



7621	Venituri din creanțe imobilizate privind asigurările de viață	7621	Venituri din creanțe imobilizate privind asigurările de viață
7622	Venituri din creanțe imobilizate privind asigurările generale	7622	Venituri din creanțe imobilizate privind asigurările generale
7623	Venituri din creanțe imobilizate privind administrarea de fonduri de pensii facultative	7623	Venituri din creanțe imobilizate privind administrarea de fonduri de pensii facultative
763	Alte venituri privind plasamentele	763	Alte venituri privind plasamentele
7631	Alte venituri privind plasamentele aferente asigurărilor de viață	7631	Alte venituri privind plasamentele aferente asigurărilor de viață
76311	Venituri privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate	76311	Venituri privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate
76312	Venituri privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	76312	Venituri privind plasamentele în imobilizări financiare cedate
76314	Câștiguri privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate	76314	Câștiguri privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate
76315	Câștiguri privind plasamentele cedate aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	76315	Câștiguri privind plasamentele cedate aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
76316	Plusvalori privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	76316	Plusvalori privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
76317	Plusvalori aferente altor plasamente	76317	Plusvalori aferente altor plasamente
7632	Alte venituri privind plasamentele aferente asigurărilor generale	7632	Alte venituri privind plasamentele aferente asigurărilor generale
76321	Venituri privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate	76321	Venituri privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate
76322	Venituri privind plasamentele în imobilizări financiare cedate	76322	Venituri privind plasamentele în imobilizări financiare cedate
76324	Câștiguri privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate	76324	Câștiguri privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate
76327	Plusvalori aferente altor plasamente	76327	Plusvalori aferente altor plasamente
7633	Alte venituri privind plasamentele financiare aferente administrării de fonduri de pensii facultative	7633	Alte venituri privind plasamentele financiare aferente administrării de fonduri de pensii facultative

76331	Venituri privind plasamentele în immobilizări corporale și în curs cedate	76331	Venituri privind plasamentele în immobilizări corporale și în curs cedate
76332	Venituri privind plasamentele în immobilizări financiare cedate	76332	Venituri privind plasamentele în immobilizări financiare cedate
76334	Câștiguri privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate	76334	Câștiguri privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate
76337	Plusvalori aferente altor plasamente	76337	Plusvalori aferente altor plasamente
765	Venituri din diferențe de curs valutar	765	Venituri din diferențe de curs valutar
7651	Venituri din diferențe de curs valutar privind asigurările de viață	7651	Venituri din diferențe de curs valutar aferente asigurărilor de viață
76511	Diferente favorabile de curs valutar legate de elementele monetăre exprimate în valută		Cont nou
76512	Diferente favorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetăre care fac parte din investiția netă într-o entitate străină		Cont nou
7652	Venituri din diferențe de curs valutar privind asigurările generale	7652	Venituri din diferențe de curs valutar aferente asigurărilor generale
76521	Diferente favorabile de curs valutar legate de elementele monetăre exprimate în valută		Cont nou
76522	Diferente favorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetăre care fac parte din investiția netă într-o entitate străină		Cont nou
7653	Venituri din diferențe de curs valutar aferente administrării de fonduri de pensii facultative	7653	Venituri din diferențe de curs valutar aferente administrării de fonduri de pensii facultative
76531	Diferente favorabile de curs valutar legate de elementele monetăre exprimate în valută		Cont nou
76532	Diferente favorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetăre care fac parte din investiția netă într-o entitate străină		Cont nou
766	Venituri din dobânzi	766	Venituri din dobânzi
7661	Venituri din dobânzi privind asigurările de viață	7661	Venituri din dobânzi aferente asigurărilor de viață
7662	Venituri din dobânzi privind asigurările generale	7662	Venituri din dobânzi aferente asigurărilor generale

7663	Venituri din dobânzi aferente administrării de fonduri de pensii facultative	7663	Venituri din dobânzi aferente administrării de fonduri de pensii facultative
767	Venituri din sconturi obținute	767	Venituri din sconturi obținute
7671	Venituri din sconturi obținute privind asigurările de viață	7671	Venituri din sconturi obținute aferente asigurărilor de viață
7672	Venituri din sconturi obținute privind asigurările generale	7672	Venituri din sconturi obținute aferente asigurărilor generale
7673	Venituri din sconturi obținute aferente administrării de fonduri de pensii facultative	7673	Venituri din sconturi obținute aferente administrării de fonduri de pensii facultative
768	Alte venituri financiare	768	Alte venituri financiare
7681	Alte venituri financiare privind asigurările de viață	7681	Alte venituri financiare aferente asigurărilor de viață
7682	Alte venituri financiare privind asigurările generale	7682	Alte venituri financiare aferente asigurărilor generale
7683	Alte venituri financiare aferente administrării de fonduri de pensii facultative	7683	Alte venituri financiare aferente administrării de fonduri de pensii facultative
<b>GRUPA 78 VENITURI DIN PROVIZIOANE ȘI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE</b>			
781	Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare	781	Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare
7811	Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare aferentă asigurărilor de viață	7811	Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare aferentă asigurărilor de viață
78113	Venituri din provizioane	78113	Venituri din provizioane
78114	Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor	78114	Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor
78115	Venituri din ajustări pentru deprecierea altor elemente de activ	78115	Venituri din ajustări pentru deprecierea altor elemente de activ
78116	Venituri din fondul comercial negativ	78116	Venituri din fondul comercial negativ
7812	Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare aferentă asigurărilor generale	7812	Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare aferentă asigurărilor generale
78123	Venituri din provizioane	78123	Venituri din provizioane
78124	Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor	78124	Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor

78125	Venituri din ajustări pentru deprecierea altor elemente de activ	78125	Venituri din ajustări pentru deprecierea altor elemente de activ
78126	Venituri din fondul comercial negativ	78126	Venituri din fondul comercial negativ
7813	Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare aferentă administrării de fonduri de pensii facultative	7813	Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare aferentă administrării de fonduri de pensii facultative
78133	Venituri din provizioane	78133	Venituri din provizioane
78134	Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor	78134	Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor
78135	Venituri din ajustări pentru deprecierea altor elemente de activ	78135	Venituri din ajustări pentru deprecierea altor elemente de activ
78136	Venituri din fondul comercial negativ	78136	Venituri din fondul comercial negativ
782	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele	782	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele
7821	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor de viață	7821	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor de viață
78211	Venituri din ajustări pentru depreciere privind plasamentele în imobilizări corporale	78211	Venituri din ajustări pentru depreciere privind plasamentele în imobilizări corporale
78214	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului	78214	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului
78216	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare	78216	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare
78217	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt	78217	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind plasamentele financiare pe termen scurt
78218	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind alte plasamente financiare	78218	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind alte plasamente financiare
7822	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor generale	7822	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele aferente asigurărilor generale
78221	Venituri din ajustări pentru depreciere privind plasamentele în imobilizări	78221	Venituri din ajustări pentru depreciere privind plasamentele în imobilizări corporale

	corporale		
78226	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare	78226	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare
78227	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind deprecierea altor plasamente financiare pe termen scurt	78227	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind deprecierea altor plasamente financiare pe termen scurt
78228	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind deprecierea altor plasamente financiare	78228	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind deprecierea altor plasamente financiare
7823	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele aferente administrării de fonduri de pensii facultative	7823	Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele aferente administrării de fonduri de pensii facultative
78231	Venituri din ajustări pentru depreciere privind plasamentele în imobilizări corporale	78231	Venituri din ajustări pentru depreciere privind plasamentele în imobilizări corporale
78236	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare	78236	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind plasamentele în imobilizări financiare
78237	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind deprecierea altor plasamente financiare pe termen scurt	78237	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind deprecierea altor plasamente financiare pe termen scurt
78238	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind deprecierea altor plasamente financiare	78238	Venituri din ajustări pentru pierdere de valoare privind deprecierea altor plasamente financiare
CLASA 8 "CONTURI SPECIALE"			
GRUPA 80 ANGAJAMENTE PRIMITE ȘI ACORDATE			
801	Angajamente primite	801	Angajamente primite
8010	Angajamente contractuale	8010	Angajamente contractuale
8011	Angajamente legale	8011	Angajamente legale
8018	Alte angajamente primite		Cont nou
802	Angajamente acordate	802	Angajamente date
8020	Avaluri, cauțiuni și garanții de credite contractuale date	8020	Avaluri, cauțiuni și garanții de credite contractuale date
80201	Societăți afiliate	80201	Întreprinderi legate
80202	Participații	80202	Participații

80203	Alte avaluri, cauțiuni și garanții de credite contractuale date	80203	Alte avaluri, cauțiuni și garanții de credite contractuale date
8028	Alte angajamente acordate		Cont nou
803	Alte conturi în afara bilanțului		Cont nou
8032	Valori materiale primite spre prelucrare sau reparare		Cont nou
8037	Efecte scontate neajunse la scadenta		Cont nou
8038	Bunuri publice primite în administrare, concesiune și cu chirie		Cont nou
8039	Alte valori în afara bilanțului		Cont nou
805	Dobânzi aferente contractelor de leasing și altor contracte asimilate, neajunse la scadență		Cont nou
8051	Dobânzi de plătit		Cont nou
8052	Dobânzi de încasat		Cont nou
807	Active contingente		Cont nou
808	Datorii contingente		Cont nou
809	Creanțe primite prin cesionare		Cont nou
<b>GRUPA 81 ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE</b>			
811	Titluri de primit	811	Titluri de primit
8111	Titluri vândute cu posibilitate de răscumpărare	8111	Titluri vândute cu posibilitate de răscumpărare
8112	Alte titluri de primit	8112	Alte titluri de primit
812	Titluri de livrat	812	Titluri de livrat
8121	Titluri cumpărate cu posibilitate de răscumpărare	8121	Titluri cumpărate cu posibilitate de răscumpărare
8122	Alte titluri de livrat	8122	Alte titluri de livrat
<b>GRUPA 82 ANGAJAMENTE DIVERSE</b>			
821	Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate	821	Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate
822	Titluri primite în garanție	822	Titluri primite în garanție
823	Alte angajamente diverse	823	Alte angajamente diverse
8231	Alte angajamente date	8231	Alte angajamente date

8232	Alte angajamente primite	8232	Alte angajamente primite
GRUPA 83 CONTURI DE EVIDENȚĂ			
831	Imobilizări corporale luate cu chirie	831	Imobilizări corporale luate cu chirie
832	Valori primite în păstrare sau custodie	832	Valori primite în păstrare sau custodie
833	Debitori scosi din activ urmăriți în continuare	833	Debitori scosi din activ urmăriți în continuare
834	Alte conturi de evidență	834	Alte conturi de evidență
8341	Alte valori primite	8341	Alte valori primite
8342	Alte valori date	8342	Alte valori date
8343	Alte materiale	8343	Materiale de natura obiectelor de inventar în folosință
GRUPA 89 BILANȚ			
891	Bilanț de deschidere	891	Bilanț de deschidere
892	Bilanț de închidere	892	Bilanț de închidere

## CAPITOLUL 14 FUNCTIUNEA CONTURILOR

Funcțiunea conturilor nu este limitativă.

### CLASA 1

#### «CONTURI DE CAPITALURI/FONDURI MUTUALE PROPRII, PROVIZIOANE, ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE»

Din clasa 1 «Conturi de capitaluri/fonduri mutuale proprii, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate» fac parte următoarele grupe:

10 Capital/fonduri mutuale proprii și rezerve

11 Rezultatul reportat

12 Rezultatul exercițiului financiar

14 Câștiguri sau pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii \*pentru societățile pe acțiuni

15 Provizioane

16 Împrumuturi și datorii asimilate

### GRUPA 10

#### «CAPITAL/FONDURI MUTUALE PROPRII ȘI REZERVE»

Din grupa 10 «Capital/fonduri mutuale proprii și rezerve» fac parte:

Contul 101 «Capital»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența capitalului social subscris și vărsat în numerar și/sau în natură de acționarii/asociații entității, precum și a majorării sau a reducerii capitalului social potrivit legii.

Contabilitatea analitică a capitalului se ține pe acționari sau asociați, evidențiindu-se numărul și valoarea nominală a acțiunilor sau părților sociale subscrise sau vărsate.

Contul 101 «Capital» este un cont de pasiv.

În creditul contului 101 «Capital» se înregistrează:

- capitalul social subscris de acționari sau asociați cu ocazia constituirii societății sau majorării capitalului social prin subscripție sau emisiune de noi acțiuni ori prin majorarea valorii nominale a acțiunilor existente în schimbul unor noi aporturi de numerar, precum și capitalul preluat în urma operațiunilor de lichidare, potrivit legii (456);
- profitul contabil realizat în exercițiile financiare precedente, utilizat ca sursă de majorare a capitalului social (117);
- rezervele destinate majorării capitalului social (106);
- primele de capital încorporate în capitalul social potrivit reglementărilor legale (104);
- valoarea nominală a acțiunilor în contrapartida titlurilor subordonate emise pentru care s-a efectuat rambursarea în acțiuni (163);
- valoarea instrumentelor de capitaluri proprii acordate angajaților și care majorează capitalul social (103).

În debitul contului 101 «Capital» se înregistrează:

- capitalul social retras de acționari sau asociați, precum și capitalul social lichidat cu ocazia operațiunilor de lichidare, potrivit legii (456);
- acoperirea pierderilor contabile realizate în exercițiile financiare precedente, care reduc capitalul social, conform hotărârii adunării generale a acționarilor (117);
- diferența dintre valoarea nominală a instrumentelor de capitaluri proprii anulate și valoarea lor de răscumpărare (141);
- reducerea capitalului ca urmare a anulării acțiunilor proprii răscumpărate (109).

Soldul contului reprezintă capitalul social subscris vărsat/nevărsat.

Contul 102 «Elemente asimilate capitalului/Fonduri mutuale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor elemente asimilate capitalului, respectiv a fondurilor cu caracter permanent puse la dispoziția sucursalelor din România ale societăților de asigurare din străinătate, ale sucursalelor din străinătate ale societăților de asigurare persoane juridice române, care au obligația să organizeze contabilitatea și să țină evidența potrivit prezentelor reglementări, evidența fondului inițial subscris și vărsat de membrii fondatori ai societăților mutuale de asigurare constituit în conformitate cu prevederile legale și reducerea acestuia, evidența fondului de echilibrare pentru situații nefavorabile constituit de societățile mutuale de asigurare conform prevederilor legale, precum și evidența decontărilor contribuțiilor suplimentare solicitate membrilor.

Contabilitatea analitică a fondului inițial al mutualelor se ține pe fiecare membru fondator.

Contul 102 «Elemente asimilate capitalului/Fonduri mutuale» este un cont de pasiv.

În creditul contului 102 «Elemente asimilate capitalului/Fonduri mutuale» se înregistrează:

- valoarea sumelor virate de persoana juridică din străinătate a cărei sucursală își desfășoară activitatea pe teritoriul României (544);
- valoarea fondului inițial adus ca aport de către membrii fondatori ai societăților mutuale de asigurare (453);
- sumele reprezentând primirea prin cesiune a dreptului de restituire a fondului inițial (453);
- alocările din excedentul net realizat la închiderea exercițiului, repartizat la fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile (117);



- alocărilor din excedentul net realizat în exercițiile anterioare, repartizat la fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile, conform hotărârii adunării generale a membrilor societății mutuale de asigurare (117);

- valoarea contribuțiilor suplimentare stabilite în sarcina membrilor (454).

În debitul contului 102 «Elemente asimilate capitalului/Fonduri mutuale» se înregistrează:

- valoarea sumelor transferate de sucursala care își desfășoară activitatea pe teritoriul României către persoana juridică din străinătate (544);

- sume utilizate din fondul inițial pentru acoperirea totală/parțială a deficitului societăților mutuale de asigurare, potrivit legii (117);

- sumele reprezentând cesiunea dreptului de restituire a fondului inițial (453);

- sume restituite membrilor fondatori din fondul inițial (453);

- valoarea din fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile utilizată pentru acoperirea deficitului societăților mutuale de asigurare, conform hotărârii adunării generale a membrilor (117);

- valoarea contribuțiilor suplimentare decontate către membri cu ocazia operațiunilor de lichidare, potrivit legii (454).

Soldul contului reprezintă elemente asimilate capitalului netransferate entității în calitatea sa de persoană juridică a sucursalei care își desfășoară activitatea pe teritoriul României din străinătate, respectiv fondul inițial al societăților mutuale nerestituit/nealocat, valoarea fondului de echilibrare pentru situații nefavorabile constituit la nivelul societății mutuale de asigurare și valoarea contribuțiilor suplimentare ale membrilor.

Contul 103 «Alte elemente de capitaluri proprii»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii, a diferențelor de curs valutar în relație cu investiția netă într-o entitate străină și a diferențelor din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor financiare.

Conturile sintetice de gradul III, respectiv 10311, 10321, 10331 «Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii» sunt conturi de pasiv, iar conturile sintetice de gradul III, respectiv 10331, 10332, 10333 «Diferențe de curs valutar în relație cu investiția netă într-o entitate străină» și conturile 10318, 10328, 10338 «Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării și alte elemente de capitaluri proprii» sunt conturi bifuncționale.

În creditul contului 103 «Alte elemente de capitaluri proprii» se înregistrează:

- valoarea instrumentelor de capitaluri proprii acordate angajaților (646);

- diferența favorabilă de schimb valutar, înregistrată în situațiile financiare anuale consolidate, în relație cu un element monetar care face parte dintr-o investiție netă a entității într-o entitate străină (765);

- creșterea valorii activelor financiare disponibile pentru vânzare, inclusă direct în capitalul propriu, în cadrul situațiilor financiare anuale consolidate (261).

În debitul contului 103 «Alte elemente de capitaluri proprii» se înregistrează:

- valoarea instrumentelor de capitaluri proprii acordate angajaților și care majorează capitalul social (101);

- diferența nefavorabilă de schimb valutar, înregistrată în situațiile financiare anuale consolidate, în relație cu un element monetar care face parte dintr-o investiție netă a entității într-o entitate străină (665);

- ajustarea rezervei de valoare justă, ca urmare a diferențelor nefavorabile rezultate din evaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare, în cadrul situațiilor financiare anuale consolidate (261).

Contul 104 «Prime de capital»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența primelor de emisiune, de fuziune, de aport și de conversie a obligațiunilor în acțiuni în cazul societăților pe acțiuni.

Contabilitatea primelor de capital se ține pe categorii de prime.

Contul 104 «Prime de capital» este un cont de pasiv.

În creditul contului 104 «Prime de capital» se înregistrează:

- valoarea primelor stabilite cu ocazia emisiunii, fuziunii, aportului la capital și/sau din conversia obligațiunilor în acțiuni (456);
- valoarea primelor de conversie rezultată din rambursarea titlurilor subordonate în acțiuni (163).

În debitul contului 104 «Prime de capital» se înregistrează:

- primele de capital încorporate în capitalul social potrivit reglementărilor legale (101);
- primele de capital transferate la rezerve potrivit legii (106);
- pierderile contabile aferente exercițiilor precedente acoperite din prime de capital potrivit legii (117).

Soldul contului reprezintă primele de capital netransferate la capital sau la rezerve.

Contul 105 «Rezerve din reevaluare»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervelor din reevaluarea imobilizărilor corporale și a altor reevaluări efectuate potrivit legii.

Contul 105 «Rezerve din reevaluare» este un cont de pasiv.

În creditul contului 105 «Rezerve din reevaluare» se înregistrează:

- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea imobilizărilor corporale, dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă imobilizărilor corporale reevaluate (211, 511).

În debitul contului 105 «Rezerve din reevaluare» se înregistrează:

- capitalizarea surplusului din reevaluare, prin transferul direct în capitalul propriu, atunci când acest surplus reprezintă câștig realizat, respectiv la scoaterea din evidență a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare sau pe măsura folosirii activului de către entitate (117);
- descreșterile față de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale (211, 511).

Soldul creditor al contului reprezintă rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale.

Contul 106 «Rezerve»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervelor constituite.

Contabilitatea rezervelor se ține pe categorii de rezerve: rezerve legale, rezerve statutare sau contractuale, rezerva de valoare justă, rezerva reprezentând surplusul realizat din reevaluare și alte rezerve.

Contul 106 «Rezerve» este un cont de pasiv.

În creditul contului 106 «Rezerve» se înregistrează:

- profitul net/excedentul net realizat în exercițiul financiar curent, repartizat la rezerve, potrivit legii (129);
- profitul net/excedentul net realizat în exercițiile anterioare, repartizat la rezerve, conform hotărârii adunării generale a acționarilor (117);
- primele de capital trecute la rezerve (104);
- majorarea valorii participațiilor deținute în capitalul altor entități, ca urmare a încorporării rezervelor în capitalul acestora (261, 262, 263, 265);
- câștigurile legate de vânzarea instrumentelor de capitaluri proprii, transferate la rezerve, potrivit legii (141);
- partea convenită investitorului din rezervele înregistrate de entitățile asociate și entitățile controlate în comun, cu ocazia consolidării prin metoda punerii în echivalență (264).

În debitul contului 106 «Rezerve» se înregistrează:

- rezervele destinate majorării capitalului social potrivit legii (101);
- rezervele utilizate pentru acoperirea pierderilor contabile/deficitului înregistrate în exercițiile precedente, conform hotărârii adunării generale a acționarilor (117);
- decontarea capitalurilor proprii către acționari, în cazul operațiunilor de reorganizare, potrivit legii (456);

- pierderile legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii, acoperite din rezerve (149).

Soldul contului reprezintă rezervele existente.

Contul 107 «Diferențe de curs valutar din conversie»

Contul 107 «Diferențe de curs valutar din conversie» se utilizează numai în situațiile financiare anuale consolidate.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența diferențelor de curs valutar rezultate din conversia situațiilor financiare anuale ale societăților nerezidente.

Contul 107 «Diferențe de curs valutar din conversie» este un cont bifuncțional, folosit la consolidarea societăților nerezidente.

În creditul contului 107 «Diferențe de curs valutar din conversie» se înregistrează:

- diferențele favorabile rezultate din conversia posturilor de activ cuprinse în bilanțul societăților nerezidente;
- diferențele favorabile rezultate din conversia posturilor de datorii cuprinse în bilanțul societăților nerezidente;
- diferențele nefavorabile recunoscute drept cheltuială la cedarea participațiilor deținute în societățile nerezidente (665).

În debitul contului 107 «Diferențe de curs valutar din conversie» se înregistrează:

- diferențele nefavorabile rezultate din conversia posturilor de activ cuprinse în bilanțul societăților nerezidente;
- diferențele nefavorabile rezultate din conversia posturilor de datorii cuprinse în bilanțul societăților nerezidente;
- diferențele favorabile recunoscute drept venit la cedarea participațiilor deținute în societățile nerezidente (765).

Soldul creditor reprezintă diferențele favorabile aferente societăților nerezidente consolidate, iar soldul debitor, cele nefavorabile.

Contul 108 «Interese care nu controlează»

Contul 108 «Interese care nu controlează» se utilizează numai în situațiile financiare anuale consolidate.

Cu ajutorul acestui cont se evidențiază interesele care nu controlează, rezultate cu ocazia consolidării filialelor prin metoda integrării globale.

Contul 108 «Interese care nu controlează» este un cont bifuncțional, folosit la consolidarea filialelor.

În creditul contului 108 «Interese care nu controlează» se înregistrează:

- partea din rezultatul favorabil al exercițiului financiar și celelalte capitaluri proprii ale filialei, atribuită unor interese care nu sunt deținute de către societatea-mamă, direct sau indirect.

În debitul contului 108 «Interese care nu controlează» se înregistrează:

- partea din rezultatul nefavorabil, atribuită unor interese care nu sunt deținute de către societatea-mamă, direct sau indirect.

Soldul contului reprezintă interesele care nu controlează.

Contul 109 «Acțiuni proprii»

Contul 109 «Acțiuni proprii» este un cont de activ.

În debitul contului 109 «Acțiuni proprii» se înregistrează:

- prețul de achiziție al acțiunilor proprii răscumpărate (544);
- valoarea acțiunilor deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă, preluate de societatea absorbantă ca urmare a fuziunii prin absorbție (456).

În creditul contului 109 «Acțiuni proprii» se înregistrează:

- reducerea capitalului cu valoarea acțiunilor proprii răscumpărate și anulate, potrivit legii (101);
- diferența dintre valoarea de răscumpărare a instrumentelor de capitaluri proprii anulate și valoarea lor nominală (149);
- valoarea sumei de încasat/încasate din vânzarea acțiunilor proprii (461, 544);
- diferența dintre valoarea de răscumpărare a instrumentelor de capitaluri proprii și prețul lor de vânzare (149);
- valoarea instrumentelor de capitaluri proprii cedate cu titlu gratuit (149);

- valoarea acțiunilor deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă, preluate de societatea absorbantă ca urmare a fuziunii prin absorbție și anulate de aceasta (149).

Soldul contului reprezintă valoarea acțiunilor proprii răscumpărate existente.

#### GRUPA 11 «REZULTATUL REPORTAT»

Din grupa 11 «Rezultatul reportat» face parte:

Contul 117 «Rezultatul reportat»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezultatului sau părții din rezultatul exercițiului precedent nerepartizat de către adunarea generală a acționarilor/asociaților/membrilor, respectiv a pierderii neacoperite/deficitului neacoperit și a rezultatului provenit din corectarea erorilor contabile, din modificările politicilor contabile, a rezultatului reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare, a rezultatului contabil înregistrat de către societatea care își încetează existența ca urmare a fuziunii, respectiv de către societatea care se divizează, în intervalul dintre data la care au fost întocmite situațiile financiare de fuziune, respectiv divizare, și data întocmirii protocolului de predare-primire și care este preluat de către societatea beneficiară, precum și a eventualelor diferențe rezultate din dispozițiile tranzitorii cuprinse în prezentele reglementări.

Contul 117 «Rezultatul reportat» este un cont bifuncțional.

În creditul acestui cont se înregistrează:

- profitul net/excedentul net realizat în exercițiul financiar încheiat, evidențiat la începutul exercițiului financiar următor în rezultatul reportat (121);
- valoarea din fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile utilizată pentru acoperirea deficitului, conform hotărârii adunării generale a membrilor (102);
- pierderile contabile ale exercițiilor financiare precedente, acoperite din prime de capital, potrivit legii (104);
- pierderile contabile/deficitele exercițiilor financiare precedente, acoperite din rezerve, conform hotărârii adunării generale a acționarilor/asociaților/membrilor (106);
- pierderile contabile/deficitele realizate în exercițiile financiare precedente, acoperite prin reducerea capitalului/fondului inițial conform hotărârii adunării generale a acționarilor/membrilor (101, 102);
- pierderile contabile/deficitele înregistrate în exercițiile financiare precedente, acoperite din rezultatul reportat reprezentând profit/excedent, conform hotărârii adunării generale a acționarilor/asociaților/membrilor (117);
- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente prin conturile în care urmează să se evidențieze corectarea erorilor;
- capitalizarea surplusului din reevaluare transferat direct în capitalul propriu/fondurile mutuale proprii, atunci când acest surplus reprezintă câștig realizat, respectiv la scoaterea din evidență a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare sau pe măsura folosirii activului de către entitate (105).

În debitul acestui cont se înregistrează:

- pierderile contabile/deficitele realizate în exercițiul financiar încheiat, transferate la începutul exercițiului financiar următor asupra rezultatului reportat (121);
- profitul contabil realizat în exercițiile financiare precedente, utilizat ca sursă de majorare a capitalului social, potrivit legii (101);
- excedentul net realizat la închiderea exercițiului sau realizat în exercițiile anterioare, repartizat conform hotărârii adunării generale a membrilor societății mutuale de asigurare (102, 106, 459);
- profitul net realizat în exercițiile financiare precedente și care se repartizează în exercițiile financiare următoare pe destinațiile aprobate de adunarea generală a acționarilor, potrivit legii (106, 457);

- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente prin creditul conturilor contabile în care urmează să se evidențieze corectarea erorilor;
- pierderile legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii, acoperite din rezultatul reportat (149).

Soldul debitor al contului reprezintă deficitul/pierdere neacoperit/ă, iar soldul creditor, profitul/excedentul nerepartizat.

#### GRUPA 12

#### «REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR»

Din grupa 12 «Rezultatul exercițiului financiar» fac parte:

Contul 121 «Profit/excedent și pierdere/deficit»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența profitului/excedentului sau pierderii/deficitului realizate în cursul exercițiului financiar.

Contul 121 «Profit/excedent și pierdere/deficit» este un cont bifuncțional.

În creditul contului 121 «Profit/excedent și pierdere/deficit» se înregistrează:

- la sfârșitul perioadei soldul creditor al conturilor din clasa 7 și soldul creditor al conturilor din clasa 6;
- pierderile contabile/deficitele realizate în exercițiul financiar încheiat, transferate la începutul exercițiului financiar următor asupra rezultatului reportat (117).

În debitul contului 121 «Profit/excedent și pierdere/deficit» se înregistrează:

- la sfârșitul perioadei, soldul debitor al conturilor din clasa 6 și soldul debitor al conturilor din clasa 7;
- profitul net/excedentul net realizat în exercițiul financiar încheiat, evidențiat la începutul exercițiului financiar următor în rezultatul reportat (117);
- profitul net/excedentul net realizat în exercițiul precedent, care a fost repartizat pe destinații (129).

Soldul creditor reprezintă profitul net/excedentul net realizat, iar soldul debitor pierdere/deficitul realizat.

Contul 129 «Repartizarea profitului/excedentului»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența repartizării profitului/excedentului realizat în exercițiul curent. Contabilitatea analitică se ține pe destinațiile profitului/excedentului, stabilite potrivit legii.

Contul 129 «Repartizarea profitului/excedentului» este un cont de activ.

În debitul contului 129 «Repartizarea profitului/excedentului» se înregistrează:

- rezervele constituite din profitul/excedentul realizat în exercițiul curent (106).

În creditul contului 129 «Repartizarea profitului/excedentului» se înregistrează:

- profitul net/excedentul net realizat în exercițiul precedent, care a fost repartizat pe destinații legale (121).

Soldul contului reprezintă profitul/excedentul repartizat aferent anului în curs.

#### GRUPA 14

#### "CÂȘTIGURI SAU PIERDERI LEGATE DE EMITEREA, RĂSCUMPĂRAREA, VÂNZAREA, CEDAREA CU TITLU GRATUIT SAU ANULAREA INSTRUMENTELOR DE CAPITALURI PROPRII"

Din grupa 14 "Câștiguri sau pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii" fac parte:

Contul 141 "Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența câștigurilor legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii.

Contul 141 "Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii" este un cont de pasiv.

În creditul contului 141 "Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii" se înregistrează:

- diferența dintre prețul de vânzare al instrumentelor de capitaluri proprii și valoarea lor de răscumpărare (461, 544);
- diferența dintre valoarea nominală a instrumentelor de capitaluri proprii anulate și valoarea lor de răscumpărare (101).

În debitul contului 141 "Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii" se înregistrează:

- câștigurile legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii, transferate la rezerve (106);
- câștigurile legate de vânzarea instrumentelor de capitaluri proprii, folosite, potrivit legii, pentru acoperirea pierderilor legate de emiterea acestora (149).

Soldul contului reprezintă câștigurile legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii.

Contul 149 "Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența pierderilor legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii, inclusiv a pierderilor rezultate din reorganizări și care sunt determinate de anularea titlurilor deținute.

Contul 149 "Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii" este un cont de activ.

În debitul contului 149 "Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii" se înregistrează:

- diferența dintre valoarea de răscumpărare a instrumentelor de capitaluri proprii anulate și prețul lor de vânzare (109);
- diferența dintre valoarea de răscumpărare a instrumentelor de capitaluri proprii anulate și valoarea lor nominală (109);
- valoarea instrumentelor de capitaluri proprii cedate cu titlu gratuit (109);
- valoarea acțiunilor deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă, preluate de societatea absorbantă ca urmare a fuziunii prin absorbție și anulate de aceasta (109);
- cheltuieli legate de emiterea instrumentelor de capitaluri proprii, atunci când nu sunt îndeplinite condițiile pentru recunoașterea lor ca imobilizări necorporale (544, 462);
- alte cheltuieli legate de răscumpărarea instrumentelor de capitaluri proprii (544, 462).

În creditul contului 149 "Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii" se înregistrează:

- pierderile legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii, acoperite din rezerve sau rezultatul reportat (106, 117);
- pierderile legate de emiterea instrumentelor de capitaluri proprii, acoperite, potrivit legii, din câștigurile legate de vânzarea acestora (141).

Soldul contului reprezintă pierderile legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii.

## GRUPA 15 "PROVIZIOANE"

Din grupa 15 "Provizioane" face parte:

Contul 151 "Provizioane"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența provizioanelor pentru litigii, garanții acordate clienților, pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea, pentru restructurare, pensii și obligații similare, a provizioanelor pentru impozite, pentru terminarea contractului de muncă, precum și a altor provizioane.

Contul 151 "Provizioane" este un cont de pasiv.

În creditul contului 151 "Provizioane" se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite pe seama cheltuielilor, inclusiv a celor corespunzătoare primelor ce urmează a se acorda personalului din profitul realizat, potrivit prevederilor legale (681);
- costurile estimate inițial cu demontarea și mutarea imobilizării corporale, precum și cele cu restaurarea amplasamentului pe care este poziționată imobilizarea (511, 544);
- valoarea actualizării provizioanelor (681).

În debitul contului 151 "Provizioane" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor (781).

Soldul contului reprezintă provizioanele constituite.

## GRUPA 16 "ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE"

Din grupa 16 "Împrumuturi și datorii asimilate" fac parte:

Contul 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența împrumuturilor din emisiunea obligațiunilor.

Contul 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni" este un cont de pasiv.

În creditul contului 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni" se înregistrează:

- suma împrumuturilor de primit/primate din emisiuni de obligațiuni (461, 544);
- suma primelor de rambursare aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni (169);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni în valută (665).

În debitul contului 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni" se înregistrează:

- suma împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni rambursate (544);
- valoarea obligațiunilor emise și răscumpărate, anulate (542);
- împrumuturile din emisiuni de obligațiuni convertite în acțiuni (456);
- diferențele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, precum și din rambursarea împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni în valută (765).

Soldul contului reprezintă împrumuturile din emisiuni de obligațiuni nerambursate.

Contul 162 "Credite bancare pe termen lung"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creditelor bancare pe termen lung primite de entitate.

Contul 162 "Credite bancare pe termen lung" este un cont de pasiv.

În creditul contului 162 "Credite bancare pe termen lung" se înregistrează:

- suma creditelor pe termen lung primite (544);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a creditelor în valută (665).

În debitul contului 162 "Credite bancare pe termen lung" se înregistrează:

- suma creditelor pe termen lung rambursate (544);
- diferențele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a creditelor în valută, precum și la rambursarea acestora (765).

Soldul contului reprezintă creditele bancare pe termen lung nerambursate.

Contul 163 "Datorii subordonate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența împrumuturilor primite pe baza emisiunilor de titluri sau împrumuturilor subordonate, la termen sau pe durată nedeterminată, a căror rambursare, în caz de lichidare, nu este posibilă decât după plata celorlalți creanțieri.

În categoria datoriilor subordonate se includ titlurile subordonate la termen, titlurile subordonate pe durată nedeterminată, titlurile participative, împrumuturile subordonate la termen, împrumuturile subordonate pe durată nedeterminată, împrumuturile participative, precum și alte împrumuturi subordonate.

Contul 163 "Datorii subordonate" este un cont de pasiv.

În creditul contului se înregistrează:

- împrumuturile subordonate obținute pe baza emisiunilor de titluri subordonate (544);
- împrumuturi subordonate la termen și pe durată nedeterminată, primite (462, 544);
- valoarea primelor de rambursare aferente titlurilor subordonate emise (169);
- diferențe nefavorabile de curs valutar la închiderea exercițiului financiar aferente datoriilor subordonate în valută (665).

În debitul contului se înregistrează:

- rambursarea împrumuturilor primite reprezentând datorii subordonate la termen și pe durată nedeterminată (544);
- valoarea nominală a acțiunilor în contrapartida titlurilor subordonate emise pentru care s-a efectuat rambursarea în acțiuni (101);
- valoarea primelor de conversie rezultată din rambursarea titlurilor subordonate în acțiuni (104);
- valoarea titlurilor subordonate emise, amortizate și încă nerambursate (462);
- diferențele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la închiderea exercițiului financiar precum și din rambursarea împrumuturilor subordonate în valută (765);

Soldul contului reprezintă datoriile subordonate la termen și pe durată nedeterminată, nerambursate.

Contul 164 "Datorii care privesc imobilizările financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența datoriilor entității față de entitățile afiliate, respectiv entitățile asociate și entitățile controlate în comun.

Contul 164 "Datorii care privesc imobilizările financiare" este un cont de pasiv.

În creditul contului 164 "Datorii care privesc imobilizările financiare" se înregistrează:

- sumele încasate de la entitățile afiliate, respectiv entitățile asociate și entitățile controlate în comun (544);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a datoriilor exprimate în valută (665).

În debitul contului 164 "Datorii care privesc imobilizările financiare" se înregistrează:

- sumele restituite entităților afiliate, respectiv entităților asociate și entităților controlate în comun (544);



- diferențele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a datoriilor exprimate în valută, precum și la rambursarea acestora (765).

Soldul contului reprezintă sumele primite și nerestituite.

Contul 165 "Depozite primite de la reasigurători"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor depuse de către reasigurător sau reținute de la acesta pe baza contractelor de reasigurare (în contabilitatea cedentului).

Contul 165 "Depozite primite de la reasigurători" este un cont de pasiv.

În creditul contului 165 "Depozite primite de la reasigurători" se înregistrează:

- sumele primite de la reasigurător sau reținute de cedent sub formă de depozite (544);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a împrumuturilor și datoriilor asimilate, în valută, precum și la rambursarea acestora (665)

În debitul contului 165 "Depozite primite de la reasigurători" se înregistrează:

- plata depozitului la expirarea contractului de reasigurare (544).
- diferențele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a împrumuturilor și datoriilor asimilate, în valută, precum și la rambursarea acestora (765)

Soldul contului reprezintă valoarea depozitului primit de la reasigurător.

Contul 167 "Alte împrumuturi și datorii asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor împrumuturi și datorii asimilate, cum sunt: depozite, garanții primite și alte datorii asimilate.

Contul 167 "Alte împrumuturi și datorii asimilate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 167 "Alte împrumuturi și datorii asimilate" se înregistrează:

- sumele de încasat/încasate reprezentând alte împrumuturi și datorii asimilate (461, 544);
- valoarea concesiunilor primite (505);
- valoarea imobilizărilor corporale primite în leasing financiar (511);
- sumele reprezentând garanțiile de bună execuție reținute, conform contractelor încheiate (462);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a împrumuturilor și datoriilor asimilate în valută (665);
- diferențele nefavorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668).

În debitul contului 167 "Alte împrumuturi și datorii asimilate" se înregistrează:

- sumele reprezentând alte împrumuturi și datorii asimilate rambursate (544);
- obligația de plată a ratelor pe baza facturilor emise de locator, în cazul leasingului financiar (462);
- valoarea imobilizărilor aferente contractelor de leasing financiar cedate sau restituite (211, 511);
- garanțiile de bună execuție restituite terților (544);
- diferențele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a împrumuturilor și datoriilor asimilate, în valută, precum și la rambursarea acestora (765);
- diferențele favorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă alte împrumuturi și datorii asimilate nerestituite.

Contul 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența dobânzilor datorate aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni, creditelor bancare pe termen lung, datoriilor subordonate, datoriilor ce privesc imobilizările financiare, depozitelor primite de la reasigurători și altor împrumuturi și datorii asimilate.

Contul 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate" se înregistrează:

- valoarea dobânzilor datorate aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate (666);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente dobânzilor datorate în valută rezultate în urma evaluării acestora la închiderea exercițiului financiar (665).

În debitul contului 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate" se înregistrează:

- valoarea dobânzile plătite (544);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente dobânzilor datorate în valută rezultate în urma evaluării acestora la închiderea exercițiului financiar și la rambursarea acestora (765);
- valoarea dobânzilor datorate și facturate potrivit prevederilor contractuale, în cazul leasingului financiar (462);

Soldul contului reprezintă dobânzile neplătite.

Contul 169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența primelor de rambursare reprezentând diferența dintre valoarea de emisiune și valoarea de rambursare.

Contul 169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii" este un cont de activ.

În debitul contului 169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii" se înregistrează:

- valoarea primelor de rambursare aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni (161, 163).

În creditul contului 169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii" se înregistrează:

- valoarea primelor de rambursare, amortizate (686).

Soldul contului reprezintă valoarea primelor de rambursare neamortizate.

## CLASA

2

### "CONTURI DE PLASAMENTE"

Din clasa 2 "Conturi de plasamente" fac parte următoarele grupe:

21 Plasamente în imobilizări corporale

23 Plasamente în imobilizări corporale în curs

24 Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului

26 Plasamente în imobilizări financiare

27 Alte plasamente financiare pe termen scurt

28 Amortizarea plasamentelor în imobilizări corporale 29 Ajustări pentru deprecierea plasamentelor

## GRUPA 21

### "PLASAMENTE ÎN IMOBILIZĂRI CORPORALE"

Din grupa 21 "Plasamente în immobilizări corporale" face parte:

Contul 211 "Terenuri și construcții"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența plasamentelor în terenuri, amenajări de terenuri și construcții.

Contul 211 "Terenuri și construcții" este un cont de activ.

În debitul contului 211 "Terenuri și construcții" se înregistrează:

- valoarea terenurilor și construcțiilor achiziționate (462);
- valoarea la cost de producție a amenajărilor de terenuri și a construcțiilor realizate în regie proprie (231, 721, 722);
- valoarea construcțiilor primite cu titlu gratuit (476);
- valoarea terenurilor achiziționate de la entități afiliate sau de la entități asociate și entități controlate în comun (451, 453);
- valoarea construcțiilor primite în regim de leasing financiar (167);
- diferențele favorabile rezultate în urma efectuării reevaluării immobilizărilor corporale (105);
- diferențele favorabile rezultate în urma efectuării reevaluării immobilizărilor în măsura în care acestea compensează o descreștere din reevaluarea aceluiși activ, recunoscută anterior ca o cheltuială (755).

În creditul contului 211 "Terenuri și construcții" se înregistrează:

- valoarea terenurilor și construcțiilor cedate sau scoase din activ (din evidență) (281, 663);
- diferențele nefavorabile rezultate în urma efectuării reevaluării immobilizărilor corporale (105);
- valoarea descreșterii rezultate din reevaluarea construcțiilor, recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierei, atunci când în rezerva din reevaluare nu este înregistrată o sumă referitoare la acel activ (6555);
- valoarea terenurilor și construcțiilor care fac obiectul participării în natură la capitalul social al altor entități (261, 263).
- valoarea construcțiilor cedate în regim de leasing financiar (267);

Soldul contului reprezintă valoarea plasamentelor în terenuri și construcții, existente.

## GRUPA 23

### "PLASAMENTE ÎN IMOBILIZĂRI CORPORALE ÎN CURS"

Din grupa 23 "Plasamente în immobilizări corporale în curs" fac parte:

Contul 231 "Plasamente în immobilizări corporale în curs"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența plasamentelor în immobilizări corporale în curs.

Contul 231 "Plasamente în immobilizări corporale în curs" este un cont de activ.

În debitul contului 231 "Plasamente în immobilizări corporale în curs" se înregistrează:

- valoarea immobilizărilor corporale în curs facturate de furnizori, (462)
- valoarea immobilizărilor corporale în curs realizate în regie proprie (721, 722);

În creditul contului 231 "Plasamente în immobilizări corporale în curs" se înregistrează:

- valoarea immobilizărilor corporale în curs recepționate (211);
- valoarea immobilizărilor corporale în curs cedate (663).

Soldul contului reprezintă valoarea plasamentelor în immobilizări corporale în curs, nerecepționate.

Contul 232 "Avansuri acordate pentru plasamente în immobilizări corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența avansurilor acordate pentru plasamente în immobilizări corporale.

Contul 232 "Avansuri acordate pentru plasamente în immobilizări corporale" este un cont de activ.

În debitul contului 232 "Avansuri acordate pentru plasamente în immobilizări corporale" se înregistrează:

- avansurile acordate pentru plasamente în immobilizări corporale facturate de furnizorii de immobilizări (462).

În creditul contului 232 "Avansuri acordate pentru plasamente în immobilizări corporale" se înregistrează:

- valoarea avansurilor decontate (462);

- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate ca urmare a decontării avansului (665).

Soldul contului reprezintă valoarea avansurilor acordate pentru plasamente în immobilizări corporale.

#### GRUPA 24

### "PLASAMENTE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANTULUI"

Din grupa 24 "Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului" fac parte conturile:

Contul 241 "Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului".

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului.

Contul 241 "Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului" este un cont de activ.

În debitul contului 241 "Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului" se înregistrează:

- valoarea acțiunilor și altor titluri cu venit variabil, valoarea obligațiunilor și altor titluri cu venit fix, valoarea altor plasamente financiare achiziționate precum și a dobânzilor aferente (249, 544, 547, 761);

- plusvalorile plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului evaluate la valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare (763).

În creditul contului 241 "Plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului" se înregistrează:

- valoarea titlurilor cedate (544, 547, 663);

- minusvalorile plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului evaluate la valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare (663).

Soldul contului reprezintă plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului.

Contul 249 "Vărsăminte de efectuat pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența vărsămintelor de efectuat, cu ocazia achiziționării plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului.

Contul 249 "Vărsăminte de efectuat pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului" este un cont de pasiv.

În creditul contului 249 "Vărsăminte de efectuat pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului" se înregistrează:

- sumele datorate pentru achiziționarea activelor reprezentând plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (241).

În debitul contului 249 "Vărsăminte de efectuat pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului" se înregistrează:

- sumele plătite pentru activele reprezentând plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (544, 547).

Soldul contului reprezintă sumele datorate pentru plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului.

## GRUPA 26 "PLASAMENTE ÎN IMOBILIZĂRI FINANCIARE"

Din grupa 26 "Plasamente în immobilizări financiare" fac parte:

Contul 261 "Titluri de participare deținute la entități afiliate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența plasamentelor în titluri de participare deținute la entitățile afiliate.

Contul 261 "Titluri de participare deținute la entități afiliate" este un cont de activ.

În debitul contului 261 "Titluri de participare deținute la entități afiliate" se înregistrează:

- valoarea la costul de achiziție al titlurilor de participare cumpărate (269, 544);
- valoarea terenurilor și construcțiilor care fac obiectul participării în natură la capitalul social al altor entități (211);
- valoarea acțiunilor dobândite prin aport în immobilizări, potrivit legii, la capitalul entităților afiliate (511);
- diferențele favorabile din evaluarea la încheierea exercițiului financiar a valorilor mobiliare admise la tranzacționare pe o piață reglementată (768);
- valoarea titlurilor primite ca urmare a majorării capitalului social al entităților afiliate la care se dețin participații, prin încorporarea beneficiilor, precum și cele primite fără plată, potrivit legii (768);
- diferența dintre valoarea participațiilor dobândite și valoarea creanțelor care au constituit obiectul participării la capitalul altor entități afiliate (768);
- diferența dintre valoarea participațiilor dobândite ca urmare a participării în natură la capitalul altor entități și valoarea neamortizată a immobilizărilor corporale și necorporale care fac obiectul participației în natură la capitalul entităților afiliate (768);
- valoarea acțiunilor primite ca urmare a majorării capitalului social al entităților afiliate la care se dețin participații, prin încorporarea rezervelor (106);
- creșterea valorii activelor financiare disponibile pentru vânzare, inclusă direct în capitalul propriu, în cadrul situațiilor financiare consolidate (103);

În creditul contului 261 "Titluri de participare deținute la entități afiliate" se înregistrează:

- cheltuielile reprezentând diferența dintre valoarea contabilă a titlurilor deținute la entități afiliate și prețul lor de cesiune (663);
- diferențele nefavorabile din evaluarea la încheierea exercițiului financiar a valorilor mobiliare admise la tranzacționare pe o piață reglementată (668);
- ajustarea rezervei de valoare justă, ca urmare a diferențelor nefavorabile rezultate din evaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare, în cadrul situațiilor financiare anuale consolidate (103).

Soldul contului reprezintă titlurile de participare deținute la entitățile afiliate.

Contul 262 "Acțiuni deținute la entități asociate" este un cont de activ

În debitul contului 262 "Acțiuni deținute la entități asociate" se înregistrează:

- valoarea acțiunilor dobândite prin achiziție (269, 544);
- valoarea acțiunilor dobândite prin aport în immobilizari, potrivit legii, la capitalul entităților asociate (511);
- diferența dintre valoarea participațiilor dobândite ca urmare a participării în natură la capitalul altor entități și valoarea neamortizată a immobilizărilor corporale și necorporale care fac obiectul participației în natură la capitalul entităților afiliate (768);
- diferența dintre valoarea acțiunilor dobândite și valoarea creanțelor care au constituit obiectul participării în natură la capitalul entităților asociate (768);
- valoarea participațiilor primite ca urmare a majorării capitalului social al entităților asociate la care se dețin participații, prin încorporarea rezervelor (106);
- valoarea participațiilor primite ca urmare a majorării capitalului social al entităților asociate la care se dețin participații, prin încorporarea beneficiilor, precum și cele primite fără plată, potrivit legii (768).

În creditul contului 262 "Acțiuni deținute la entități asociate" se înregistrează:

- cheltuielile privind valoarea participațiilor deținute la entitățile asociate, cedate (663);
- costul de achiziție al participațiilor evaluate la consolidare prin metoda punerii în echivalență (264).

Soldul contului reprezintă immobilizările financiare deținute la entități asociate.

Contul 263 "Acțiuni deținute la entități controlate în comun"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența immobilizărilor financiare sub forma intereselor de participare.

Contul 263 "Acțiuni deținute la entități controlate în comun" este un cont de activ.

În debitul contului 263 "Acțiuni deținute la entități controlate în comun" se înregistrează:

- costul de achiziție al immobilizărilor financiare sub forma intereselor de participare (269, 544)
- valoarea participațiilor dobândite prin aport, potrivit legii, la capitalul social al entităților controlate în comun (211, 511);
- valoarea participațiilor primite ca urmare a majorării capitalului social al entităților controlate în comun la care se dețin participații, prin încorporarea rezervelor (106);
- valoarea participațiilor primite ca urmare a majorării capitalului social al entităților controlate în comun la care se dețin participații, prin încorporarea beneficiilor, precum și cele primite fără plată, potrivit legii (768).
- diferența dintre valoarea participațiilor dobândite și valoarea neamortizată a immobilizărilor care au constituit obiectul participării în natură la capitalul entităților controlate în comun (768);
- diferența dintre valoarea acțiunilor dobândite și valoarea creanțelor care au constituit obiectul participării în natură la capitalul entităților controlate în comun (768);

În creditul contului 263 "Acțiuni deținute la entități controlate în comun" se înregistrează:

- cheltuielile privind valoarea participațiilor deținute la entitățile controlate în comun, cedate (663);
- costul de achiziție al participațiilor evaluate la consolidare prin metoda punerii în echivalență (264).

Soldul contului reprezintă plasamentele financiare deținute la entități controlate în comun.

Contul 264 "Titluri puse în echivalență"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența titlurilor de participare consolidate prin metoda punerii în echivalență.

Contul 264 "Titluri puse în echivalență" este un cont de activ.

În debitul contului 264 "Titluri puse în echivalență" se înregistrează participațiile în entitățile asociate și entitățile controlate în comun, prezentate în situațiile financiare anuale consolidate la valoarea determinată prin metoda punerii în echivalență, astfel:

- costul de achiziție al titlurilor evaluate prin metoda punerii în echivalență (262, 263);

- partea cuvenită investitorului din profitul înregistrat în exercițiul financiar curent de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (768);
- partea cuvenită investitorului din rezervele înregistrate de entitățile asociate și entitățile controlate în comun, cu ocazia consolidării prin metoda punerii în echivalență (106).

În creditul contului 264 "Titluri puse în echivalență" se înregistrează:

- partea cuvenită investitorului din pierderea înregistrată în exercițiul curent de entitățile asociate și entitățile controlate în comun, cu ocazia consolidării prin metoda punerii în echivalență a participațiilor deținute de investitor în aceste entități (668).

Contul 265 "Alte titluri imobilizate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor titluri imobilizate deținute pe o perioadă îndelungată.

Contul 265 "Alte titluri imobilizate" este un cont de activ.

În debitul contului 265 "Alte titluri imobilizate" se înregistrează:

- costul de achiziție al altor titluri imobilizate (269, 544).
- valoarea altor titluri imobilizate dobândite prin aport, potrivit legii, la capitalul social al altor entități (211, 511);
- diferența dintre valoarea altor titluri imobilizate dobândite și valoarea neamortizată a imobilizărilor care au constituit obiectul participării în natură la capitalul altor entități (768);
- diferența dintre valoarea acțiunilor dobândite și valoarea creanțelor care au constituit obiectul participării în natură la capitalul altor entități (768);
- valoarea altor titluri imobilizate primite ca urmare a majorării capitalului social al altor entități la care se dețin participații, prin încorporarea beneficiilor, precum și cele primite fără plată, potrivit legii (768).
- valoarea altor titluri imobilizate primite ca urmare a majorării capitalului social al altor entități la care se dețin participații, prin încorporarea rezervelor (106);

În creditul contului 265 "Alte titluri imobilizate" se înregistrează:

- valoarea altor titluri imobilizate cedate (663).

Soldul contului reprezintă alte titluri imobilizate deținute.

Contul 267 "Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor datorate de societățile afiliate, împrumuturilor acordate pe termen lung, împrumuturilor ipotecare, creanțelor legate de interesele de participare, a altor creanțe imobilizate, cum sunt depozitele la instituțiile de credit, precum și a dobânzilor aferente.

Contul 267 "Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare" este un cont de activ.

În debitul contului 267 "Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare" se înregistrează:

- valoarea împrumuturilor pe termen lung acordate (269, 544);
- valoarea depozitelor bancare pe termen lung constituite (544);
- valoarea dobânzilor de încasat (762);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente împrumuturilor acordate în valută, rezultate din evaluarea acestora la cursul de la închiderea exercițiului (765);
- diferențele favorabile aferente creanțelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768).

În creditul contului 267 "Creanțe imobilizate și alte plasamente financiare" se înregistrează:

- valoarea creanțelor imobilizate și a dobânzilor aferente încasate (544);
- valoarea depozitelor pe termen lung lichidate (544);

- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente creanțelor imobilizate (665);
- valoarea pierderilor din creanțe imobilizate (662);
- diferențele nefavorabile aferente creanțelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668).

Soldul contului reprezintă valoarea împrumuturilor acordate, a altor creanțe imobilizate și a altor plasamente financiare.

Contul 268 "Depozite la societăți cedente"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor depuse de către reasigurător sau reținute de cedent de la reasigurător pe baza contractelor de reasigurare (în contabilitatea reasigurătorului), precum și a dobânzilor aferente.

Contul 268 "Depozite la societăți cedente" este un cont de activ.

În debitul contului 268 "Depozite la societăți cedente" se înregistrează:

- sumele virate de reasigurător (544);
- sume reținute de cedent sub formă de depozite (412);
- valoarea dobânzilor de încasat (762);
- diferențele favorabile de curs valutar pentru depozitele în valută (765).

În creditul contului 268 "Depozite la societăți cedente" se înregistrează:

- valoarea depozitului rămas și a dobânzilor aferente, la expirarea contractului de reasigurare (544).
- diferențele nefavorabile diferențele favorabile de curs valutar pentru depozitele în valută (665)

Soldul contului reprezintă valoarea depozitului la societatea cedentă.

Contul 269 "Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența vărsămintelor de efectuat cu ocazia achiziționării imobilizărilor financiare.

Contul 269 "Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare" este un cont de pasiv.

În creditul contului 269 "Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare" se înregistrează:

- sumele datorate pentru achiziționarea imobilizărilor financiare (261, 262, 263, 265, 267);
- diferențele favorabile de curs valutar rezultate în urma evaluării datoriilor în valută reprezentând
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare la finele lunii, respectiv la încheierea exercițiului financiar în urma achitării acestora (765);

În debitul contului 269 "Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare" se înregistrează:

- sumele plătite pentru imobilizări financiare (544).

Soldul contului reprezintă sumele datorate pentru imobilizările financiare.

## GRUPA 27

### "ALTE PLASAMENTE FINANCIARE PE TERMEN SCURT"

Din grupa 27 "Alte plasamente financiare pe termen scurt", fac parte:

Contul 271 "Plasamente financiare în titluri cu venit variabil"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența plasamentelor în acțiuni cotate și necotate, și a altor titluri cu venit variabil, cumpărate în vederea obținerii de venituri financiare într-un termen scurt (sub 1 an).

Contul 271 "Plasamente financiare în titluri cu venit variabil" este un cont de activ.



În debitul contului 271 "Plasamente financiare în titluri cu venit variabil" se înregistrează:

- valoarea la cost de achiziție a titlurilor cu venit variabil (279, 544);

În creditul contului 271 "Plasamente financiare în titluri cu venit variabil" se înregistrează:

- valoare a titlurilor cu venit variabil cedate (544, 663);
- minusvalori aferente altor plasamente (663).

Soldul contului reprezintă valoarea plasamentelor financiare în titluri cu venit variabil, existente.

Contul 272 "Plasamente financiare în titluri cu venit fix"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența obligațiunilor, certificatelor de trezorerie și a altor titluri cu venit fix.

Contul 272 "Plasamente financiare în titluri cu venit fix" este un cont de activ.

În debitul contului 272 "Plasamente financiare în titluri cu venit fix" se înregistrează:

- costul de achiziție a obligațiunilor, certificatelor de trezorerie și altor titluri cu venit fix (279, 544).

În creditul contului 272 "Plasamente financiare în titluri cu venit fix" se înregistrează:

- valoarea obligațiunilor, certificatelor de trezorerie și a titlurilor cu venit fix cedate (544, 663)
- minusvalori aferente altor plasamente (663).

Soldul contului reprezintă valoarea plasamentelor financiare în titluri cu venit fix, existente.

Contul 273 "Unități la fondurile comune de plasament"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența unităților la fondurile comune de plasament.

Contul 273 "Unități la fondurile comune de plasament" este un cont de activ.

În debitul contului 273 "Unități la fondurile comune de plasament" se înregistrează:

- costul de achiziție a unităților la fondurile comune de plasament (279, 544).

În creditul contului 273 "Unități la fondurile comune de plasament" se înregistrează:

- valoarea unităților la fondurile comune de plasament, cedate cu ocazia răscumpărărilor (544, 547, 663).

Soldul contului reprezintă valoarea unităților la fondurile comune de plasament, deținute.

Contul 274 "Părți în fondurile comune de investiții"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența părților în fondurile comune de investiții.

Contul 274 "Părți în fondurile comune de investiții" este un cont de activ.

În debitul contului 274 "Părți în fondurile comune de investiții" se înregistrează:

- costul de achiziție a părților în fondurile comune de investiții (279, 544, 547).

În creditul contului 274 "Părți în fondurile comune de investiții" se înregistrează:

- valoarea părților în fondurile comune de investiții, cedate cu ocazia răscumpărărilor (544, 547, 663)
- minusvalori aferente altor plasamente (663).

Soldul contului reprezintă valoarea părților în fondurile comune de investiții deținute.

Contul 278 "Alte plasamente financiare pe termen scurt"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența depozitelor bancare pe termen scurt (sub 1 an) și a altor plasamente financiare pe termen scurt.

Contul 278 "Alte plasamente financiare pe termen scurt" este un cont de activ.

În debitul contului 278 "Alte plasamente financiare pe termen scurt", se înregistrează:

- costul de achiziție a altor plasamente financiare (279, 544).

În creditul contului 278 "Alte plasamente financiare pe termen scurt", se înregistrează:

- valoarea altor plasamente financiare cedate (544, 663)
- minusvalori aferente altor plasamente (663).

Soldul contului reprezintă valoarea altor plasamente financiare existente.

Contul 279 "Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența vărsămintelor de efectuat cu ocazia achiziționării altor plasamente financiare pe termen scurt.

Contul 279 "Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt" este un cont de pasiv.

În creditul contului 279 "Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt", se înregistrează:

- sumele datorate pentru achiziționarea altor plasamente financiare pe termen scurt (271, 272, 273, 274, 278)

În debitul contului 279 "Vărsăminte de efectuat pentru alte plasamente financiare pe termen scurt", se înregistrează:

- sumele plătite pentru alte plasamente financiare pe termen scurt (544).

Soldul contului reprezintă sumele datorate pentru alte plasamente financiare pe termen scurt.

## GRUPA 28

### "AMORTIZAREA PLASAMENTELOR ÎN IMOBILIZĂRI CORPORALE"

Din grupa 28 "Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale" face parte:

Contul 281 "Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale".

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența amortizării immobilizărilor corporale.

Contul 281 "Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale" este un cont de pasiv.

În creditul contului 281 "Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale" se înregistrează:

- cheltuielile aferente amortizării immobilizărilor corporale (681).

În debitul contului 281 "Amortizarea plasamentelor în immobilizări corporale" se înregistrează:

- valoarea amortizării immobilizărilor corporale vândute sau scoase din activ (211).

Soldul contului reprezintă amortizarea immobilizărilor corporale de natura construcțiilor.

## GRUPA 29

### "AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA PLASAMENTELOR"

Din grupa 29 "Ajustări pentru deprecierea plasamentelor" fac parte:

Contul 291 "Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale.

Contul 291 "Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale" este un cont de pasiv.

În creditul contului 291 "Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale", se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale (682).

În debitul contului 291 "Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale (782).

Soldul contului reprezintă valoarea ajustărilor pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale.

Contul 293 "Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale în curs"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor pentru deprecierea immobilizărilor corporale în curs.

Contul 293 "Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale în curs" este un cont de pasiv.

În creditul contului 293 "Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale în curs", se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru deprecierea immobilizărilor corporale în curs (682).

În debitul contului 293 "Ajustări pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale în curs", se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale în curs (782).

Soldul contului reprezintă valoarea ajustărilor pentru deprecierea plasamentelor în immobilizări corporale în curs.

Contul 294 "Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor pentru pierderea de valoare a plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului.

Contul 294 "Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului" este un cont de pasiv.

În creditul contului 294 "Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului" se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (682).

În debitul contului 294 "Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru pierderea de valoare a plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (782).

Soldul contului reprezintă valoarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului.

Contul 296 "Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în immobilizări financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor pentru pierderea de valoare a plasamentelor în immobilizări financiare.

Contul 296 "Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în immobilizări financiare" este un cont de pasiv.

În creditul contului 296 "Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în immobilizări financiare" se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a plasamentelor în immobilizări financiare (682).

În debitul contului 296 "Ajustări pentru pierderea de valoare a plasamentelor în immobilizări financiare" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru pierderea de valoare a plasamentelor în immobilizări financiare (782).

Soldul contului reprezintă valoarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a plasamentelor în immobilizări financiare.

Contul 297 "Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt.

Contul 297 "Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt" este un cont de pasiv.

În creditul contului 297 "Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt" se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt (682).  
În debitul contului 297 "Ajustări pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt" se înregistrează:
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt (782).  
Soldul contului prezintă valoarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a altor plasamente financiare pe termen scurt.

### CLASA 3 «CONTURI DE REZERVE TEHNICE»

Din clasa 3 «Conturi de rezerve tehnice» fac parte următoarele grupe de conturi:

- 31 «Rezerve tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime privind asigurările generale»
- 32 «Rezerva de daune privind asigurările de viață și asigurările generale»
- 33 «Rezerve tehnice privind asigurările generale»
- 39 «Rezerve tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare»

### GRUPA 31 «REZERVE TEHNICE PRIVIND ASIGURĂRILE DE VIAȚĂ ȘI REZERVA DE PRIME PRIVIND ASIGURĂRILE GENERALE»

Din grupa 31 «Rezerve tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime privind asigurările generale» fac parte:

Contul 311 «Rezerve matematice»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei matematice privind asigurările directe și acceptările în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 311 «Rezerve matematice» este un cont de pasiv.

În creditul contului 311 «Rezerve matematice» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei matematice (611);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei matematice prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (611).

Soldul contului prezintă rezerva matematică existentă.

Contul 312 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață directe și acceptările în reasigurare constituită conform reglementărilor legale.

Contul 312 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață» este un cont de pasiv.

În creditul contului 312 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri (612);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (612).

Soldul contului prezintă rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri existentă.

Contul 313 «Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, constituite conform reglementărilor legale, precum și a rezervelor pentru prime nealocate care se constituie la nivelul primelor brute subscrise, dar nealocate contului contractantului.

Contul 313 «Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață» este un cont de pasiv.

În creditul contului 313 «Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață (613);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (613).

Soldul contului reprezintă alte rezervele tehnice privind asigurările de viață existente.

Contul 314 «Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului privind asigurările directe și acceptările în reasigurare, constituite conform reglementărilor legale.

Contul 314 «Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului» este un cont de pasiv.

În creditul contului 314 «Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (614);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (614).

Soldul contului reprezintă rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului.

Contul 315 «Rezerva de prime privind asigurările generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei de prime privind asigurările generale aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 315 «Rezerva de prime privind asigurările generale» este un cont de pasiv.

În creditul contului 315 «Rezerva de prime privind asigurările generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de prime (615);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (615).

Soldul contului reprezintă rezerva de prime privind asigurările generale existentă.

Contul 318 «Rezerva de prime privind asigurările de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei de prime privind asigurările de viață aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 318 «Rezerva de prime privind asigurările de viață» este un cont de pasiv.

În creditul contului 318 «Rezerva de prime privind asigurările de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de prime (618);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (618).

Soldul contului reprezintă rezerva de prime privind asigurările de viață existentă.

GRUPA 32  
«REZERVA DE DAUNE PRIVIND ASIGURĂRILE DE VIAȚĂ ȘI ASIGURĂRILE GENERALE»

Din grupa 32 «Rezerva de daune privind asigurările de viață și asigurările generale» fac parte:

Contul 326 «Rezerva de daune privind asigurările de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață, aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 326 «Rezerva de daune privind asigurările de viață» este un cont de pasiv.

În creditul contului 326 «Rezerva de daune privind asigurările de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață (626);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (626).

Soldul contului reprezintă rezerva de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață existentă.

Contul 327 «Rezerva de daune privind asigurările generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 327 «Rezerva de daune privind asigurările generale» este un cont de pasiv.

În creditul contului 327 «Rezerva de daune privind asigurările generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale (627);
- sumele reprezentând diminuarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (627).

Soldul contului reprezintă rezerva de daune avizate și neavizate privind asigurările generale existentă.

GRUPA 33  
«REZERVE TEHNICE PRIVIND ASIGURĂRILE GENERALE»

Din grupa 33 «Rezerve tehnice privind asigurările generale» fac parte:

Contul 332 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările generale directe și acceptările în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 332 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri» este un cont de pasiv.

În creditul contului 332 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri (632);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (632).

Soldul contului reprezintă rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri existentă.

Contul 333 «Rezerva de catastrofă»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei de catastrofă privind asigurările directe și acceptările în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 333 «Rezerva de catastrofă» este un cont de pasiv.

În creditul contului 333 «Rezerva de catastrofă» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de catastrofă (633);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de catastrofă prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (633).

Soldul contului reprezintă rezerva de catastrofă existentă.

Contul 334 «Rezerva pentru riscuri neexpirate»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei pentru riscuri neexpirate privind asigurările generale constituită conform reglementărilor legale.

Contul 334 «Rezerva pentru riscuri neexpirate» este un cont de pasiv.

În creditul contului 334 «Rezerva pentru riscuri neexpirate» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru riscuri neexpirate (634);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru riscuri neexpirate prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (634).

Soldul contului reprezintă rezerva pentru riscuri neexpirate existentă.

Contul 335 «Alte rezerve tehnice»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor rezerve tehnice privind asigurările generale directe și acceptările în reasigurare, constituite conform reglementărilor legale.

Contul 335 «Alte rezerve tehnice» este un cont de pasiv.

În creditul contului 335 «Alte rezerve tehnice» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea altor rezerve tehnice (635);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (635).

Soldul contului reprezintă alte rezerve tehnice existente.

## GRUPA 39

### «REZERVE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE»

Din grupa 39 «Rezerve tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare» fac parte:

Contul 391 «Partea cedată reasiguratorului din rezervele matematice»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezervele matematice aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare cedate reasiguratorului.

Contul 391 «Partea cedată reasiguratorului din rezervele matematice» este un cont de activ.

În debitul contului 391 «Partea cedată reasiguratorului din rezervele matematice» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezervele matematice ce intră în sarcina reasiguratorului (619);
- sumele reprezentând majorarea rezervelor matematice aferente reasigurării (619);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervelor matematice aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).

Soldul contului reprezintă rezervele matematice aferente reasigurării existente.

Contul 392 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor de viață și generale directe și acceptărilor în reasigurare, cedată reasiguratorului.

Contul 392 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri» este un cont de activ.

În debitul contului 392 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri ce intră în sarcina reasiguratorului (619);
- sumele reprezentând majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri aferente reasigurării (619);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).

Soldul contului reprezintă rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă reasigurării existentă.

Contul 393 «Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din alte rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare cedate reasiguratorului.

Contul 393 «Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață» este un cont de activ.

În debitul contului 393 «Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață ce intră în sarcina reasiguratorului (619);
- sumele reprezentând majorarea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente reasigurării (619);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).

Soldul contului reprezintă alte rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente reasigurării existente.

Contul 394 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului privind asigurările directe și acceptările în reasigurare cedată reasiguratorului.

Contul 394 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului» este un cont de activ.

În debitul contului 394 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului ce intră în sarcina reasiguratorului (619);
- sumele reprezentând majorarea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului aferente reasigurării (619);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului aferentă reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).

Soldul contului reprezintă rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului aferentă reasigurării existente.



Contul 395 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale cedată reasigurătorului.

Contul 395 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale» este un cont de activ.

În debitul contului 395 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale ce intră în sarcina reasigurătorului (619);
- sumele reprezentând majorarea rezervei de prime privind asigurările generale aferente reasigurării (619);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).

Soldul contului reprezintă rezerva de prime privind asigurările generale aferentă reasigurării existentă.

Contul 396 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare cedate reasigurătorului.

Contul 396 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor de viață» este un cont de activ.

În debitul contului 396 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor de viață ce intră în sarcina reasigurătorului (629);
- sumele reprezentând majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață aferente reasigurării (629);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (629).

Soldul contului reprezintă rezerva de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață, aferentă reasigurării existentă.

Contul 397 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, cedată reasigurătorului.

Contul 397 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor generale» este un cont de activ.

În debitul contului 397 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor generale ce intră în sarcina reasigurătorului (629);
- sumele reprezentând majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale aferente reasigurării (629);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale, aferentă reasigurării, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (629).

Soldul contului reprezintă rezerva de daune privind asigurările generale aferentă reasigurării existentă.

Contul 398 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de prime privind asigurările de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de prime aferentă asigurărilor de viață cedată reasigurătorului.

Contul 398 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de prime privind asigurările de viață» este un cont de activ.

În debitul contului 398 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva de prime privind asigurările de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de prime privind asigurările de viață ce intră în sarcina reasigurătorului (619);
- sumele reprezentând majorarea rezervei de prime privind asigurările de viață aferente reasigurării (619);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime privind asigurările de viață, aferentă reasigurării, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).

Soldul contului reprezintă rezerva de prime privind asigurările de viață aferentă reasigurării existentă.

Contul 399 «Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de catastrofă, rezerve pentru riscuri neexpirate și a altor rezerve tehnice aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare privind asigurările generale cedate reasigurătorului.

Contul 399 «Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» este un cont de activ.

În debitul contului 399 «Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale ce intră în sarcina reasigurătorului (639);
- sumele reprezentând majorarea altor rezerve tehnice aferente asigurărilor generale aferente reasigurării (639);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice privind asigurările generale aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (639).

Soldul contului reprezintă alte rezerve tehnice privind asigurările generale aferente reasigurării existente.

#### CLASA 4 "CONTURI DE TERȚI"

Din Clasa 4 "Conturi de terți" fac parte următoarele grupe de conturi:

40 "Decontări privind operațiunile de asigurări directe"

41 "Decontări privind operațiunile de reasigurare" 42 "Personal și conturi asimilate"

43 "Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate" 44 "Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate" 45 "Grup și acționari"

46 "Debitori și creditori diverși"

47 "Conturi de regularizare și asimilate" 48 "Decontări în cadrul unității"

49 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor-debitori diverși"

#### GRUPA 40 "DECONTĂRI PRIVIND OPERAȚIUNILE DE ASIGURĂRI DIRECTE"

Din grupa 40 "Decontări privind operațiunile de asigurări directe" fac parte:

Contul 401 "Decontări privind primele de asigurare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor privind primele de asigurare brute subscribe aferente asigurărilor de viață și generale.

Contul 401 "Decontări privind primele de asigurare" este un cont de activ.

În debitul contului 401 "Decontări privind primele de asigurare" se înregistrează:

- valoarea primelor de asigurare brute subscribe aferente asigurărilor directe (701, 702)
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente decontărilor primelor de asigurare în valută, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);
- diferențele favorabile aferente decontărilor privind primele de asigurare exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv, la închiderea exercițiului financiar (768);
- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În creditul contului 401 "Decontări privind primele de asigurare" se înregistrează:

- valoarea primelor de asigurare intermediare/încasate (404);

- sumele reprezentând primele de asigurare subscribe anulate și neîncasate (402)
  - diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente decontărilor primelor de asigurare în valută, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
  - diferențele nefavorabile aferente decontărilor privind primele de asigurare exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv, la închiderea exercițiului financiar (668);
  - rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).
  - compensarea contribuțiilor fixe/variabile cu sumele distribuite nete aferente reducerii contribuțiilor (459);
- Soldul contului reprezintă primele subscribe de încasat.

#### Contul 402 "Prime anulate și de restituit"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența primelor de asigurare anulate aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare privind asigurările de viață și asigurările generale.

Contul 402 "Prime anulate și de restituit" este un cont de pasiv.

În creditul contului 402 "Prime anulate și de restituit" se înregistrează:

- sumele reprezentând primele de asigurare subscribe anulate (708).
- diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente primelor anulate și de restituit în valută, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile aferente primelor anulate și de restituit exprimate în lei, a căror decontare este stabilită în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv, la închiderea exercițiului financiar (668);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 402 "Prime anulate și de restituit" se înregistrează:

- sumele reprezentând primele de asigurare subscribe anulate și neîncasate (401);
- sumele reprezentând primele de asigurare subscribe anulate încasate și restituite (544, 547);
- valoarea primelor de coasigurare subscribe anulate și neîncasate (405);
- valoarea primelor de asigurare subscribe anulate și neîncasate aferente operațiunilor de reasigurare-acceptări (411)
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente primelor anulate și de restituit în valută, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);
- diferențele favorabile aferente primelor anulate și de restituit exprimate în lei, a căror decontare este stabilită în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv, la închiderea exercițiului financiar (768);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

Soldul contului reprezintă primele anulate și de restituit.

#### Contul 404 "Decontări privind intermediarii în asigurări"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor privind intermediarii în asigurări pentru asigurările de viață și generale privind primele de asigurare încasate și depuse la societatea de asigurare pe baza borderourilor de depunere însoțite de copiile documentelor de asigurare emise

Contul 404 "Decontări privind intermediarii în asigurări" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 404 "Decontări privind intermediarii în asigurări" se înregistrează:

- valoarea primelor de asigurare intermediare (401).

În creditul contului 404 "Decontări privind intermediarii în asigurări" se înregistrează:

- valoarea primelor de asigurare decontate de intermediarii în asigurări cu societatea de asigurare (544, 547).

Soldul creditor al contului reprezintă datoriile iar soldul debitor reprezintă creanțele privind intermediarii în asigurări.

Contul 405 "Decontări privind operațiunile de coasigurare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența primelor brute subscrise privind operațiunile de coasigurare aferente asigurărilor de viață și generale.

Contul 405 "Decontări privind operațiunile de coasigurare" este un cont de activ.

În debitul contului 405 "Decontări privind operațiunile de coasigurare" se înregistrează:

- valoarea primelor de asigurare brute subscrise aferente coasigurării (701, 702).

- diferențele favorabile de curs valutar, aferente decontărilor privind operațiunile de coasigurare în valută, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);

- diferențele favorabile aferente decontărilor privind operațiunile de coasigurare exprimate în lei, a căror decontare este în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv, la închiderea exercițiului financiar (768);

În creditul contului 405 "Decontări privind operațiunile de coasigurare" se înregistrează:

- valoarea primelor de coasigurare subscrise anulate și neîncasate (402);

- sumele încasate reprezentând prime brute subscrise de coasigurare (544, 547).

- diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente decontărilor privind operațiunile de coasigurare în valută, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);

- diferențele nefavorabile aferente decontărilor privind operațiunile de coasigurare exprimate în lei, a căror decontare este în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv, la închiderea exercițiului financiar (668);

Soldul contului reprezintă primele brute subscrise privind operațiunile în coasigurare, de încasat.

## GRUPA 41

### "DECONTĂRI PRIVIND OPERAȚIUNILE DE REASIGURARE"

Din grupa 41 "Decontări privind operațiunile de reasigurare" fac parte:

Contul 411 "Decontări privind operațiunile de reasigurare - acceptări"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor privind operațiunile de primire în reasigurare.

Contul 411 "Decontări privind operațiunile de reasigurare - acceptări" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 411 "Decontări privind operațiunile de reasigurare - acceptări" se înregistrează:

- sumele reprezentând daune achitate asigurătorului (544);

- sumele reprezentând primele brute subscrise primite în reasigurare (703, 704);

- sumele reprezentând venituri din recuperări (753);

- diferențele favorabile de curs valutar, aferente decontărilor privind operațiunile de reasigurare - acceptări în valută, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);

- diferențele favorabile calculate în funcție de cursul unei valute, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768);

- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În creditul contului 411 "Decontări privind operațiunile de reasigurare - acceptări" se înregistrează:

- valoarea primelor de asigurare brute subscribe anulate și neîncasate aferente operațiunilor de reasigurare-acceptări (402);
- sumele reprezentând cheltuieli cu daunele de achitat asiguratorului (604, 605);
- sumele reprezentând comisionul de reasigurare (651)
- diferențele nefavorabile de curs valutar din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile aferente soldului de decontări privind operațiunile de reasigurare
- acceptări în lei stabilita în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668)
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

Soldul debitor al contului reprezintă creanțele iar soldul creditor al contului reprezintă datoriile privind operațiunile de reasigurare - acceptări existente.

Contul 412 "Decontări privind operațiunile de reasigurare - cedări"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor din operațiuni de cedări în reasigurare.

Contul 412 "Decontări privind operațiunile de reasigurare - cedări" este un cont bifuncțional.

În creditul contului 412 "Decontări privind operațiunile de reasigurare - cedări" se înregistrează:

- sumele reprezentând daune încasate de la reasigurator (544);
- valoarea primelor brute subscribe cedate în reasigurare (709).
- diferențele nefavorabile de curs valutar din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile aferente soldului reasiguratorilor, exprimate în lei funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668),
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).
- partea cedată reasiguratorului din sumele recuperabile rezultate în urma acțiunilor de recuperare sau de subrogare (regrese) (412).

În debitul contului 412 "Decontări privind operațiunile de reasigurare - cedări" se înregistrează:

- sumele reprezentând comisioane din reasigurare ca urmare a cedării în reasigurare (705);
  - sumele reprezentând daunele care au intrat în sarcina reasiguratorului (705);
  - sumele reprezentând participarea la profitul reasiguratorului (705).
  - valoarea primelor brute subscribe cedate în reasigurare, anulate (709).
  - diferențele favorabile de curs valutar, aferente decontărilor privind operațiunile de reasigurare - acceptări în valută, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);
  - diferențele favorabile calculate în funcție de cursul unei valute, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768);
  - rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).
- Soldul debitor al contului reprezintă creanțele iar soldul creditor al contului reprezintă datoriile privind operațiunile de reasigurare - cedări, existente.

## GRUPA 42

### "PERSONAL ȘI CONTURI ASIMILATE"

Din grupa 42 "Personal și conturi asimilate" fac parte:

Contul 421 "Personal - salarii datorate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu personalul privind salariile cuvenite acestuia, în bani sau natură, inclusiv a adaosurilor și premiilor achitate din fondul de salarii.

Contul 421 "Personal - salarii datorate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 421 "Personal salarii datorate" se înregistrează:

- salariile și alte drepturi cuvenite personalului (641),
- contravaloarea avantajelor în natura acordate salariaților (645).

În debitul contului 421 "Personal - salarii datorate" se înregistrează:

- reținerile din salarii reprezentând: avansuri acordate, sume opozabile salariaților datorate terților,
- contribuția personalului pentru asigurările sociale, contribuția pentru ajutorul de șomaj, impozitul pe salarii, precum și alte rețineri, datorate societății (425, 427, 428, 431, 437, 444);
- valoarea avantajelor acordate în natură (658),
- sumele neridicate de personal în termen legal (426);
- salariile nete achitate personalului (544, 547).

Soldul contului reprezintă sumele datorate salariaților.

Contul 422 "Sume datorate intermediarilor în asigurări asimilate salariilor "

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor exigibile datorate intermediarilor în asigurări pe baza contractelor de mandat încheiate.

Contul 422 "Sume datorate intermediarilor în asigurări asimilate salariilor" este un cont de pasiv.

În creditul contului 422 "Sume datorate intermediarilor în asigurări asimilate salariilor" se înregistrează:

- sumele reprezentând comisioanele cuvenite intermediarilor în asigurări (429).

În debitul contului 422 "Sume datorate intermediarilor în asigurări asimilate salariilor" se înregistrează:

- sumele achitate intermediarilor în asigurări (544, 547).
- sumele aferente impozitelor cu reținere la sursă (4482)

Soldul contului reprezintă sumele exigibile datorate intermediarilor în asigurări.

Contul 423 "Personal - ajutoare materiale datorate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajutoarelor de boală pentru incapacitate temporară de muncă, a celor pentru îngrijirea copilului, a ajutoarelor de deces și a altor ajutoare acordate.

Contul 423 "Personal - ajutoare materiale datorate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 423 "Personal - ajutoare materiale datorate" se înregistrează:

- sumele datorate personalului, reprezentând ajutoare materiale suportate din contribuția angajatorului pentru asigurări sociale, precum și cele acordate, potrivit legii, pentru protecția socială (431, 642).

În debitul contului 423 "Personal - ajutoare materiale datorate" se înregistrează:

- ajutoare materiale achitate (547);
- reținerile reprezentând: avansuri acordate, sume datorate angajatorului sau terților, contribuția pentru asigurări sociale, pentru ajutorul de șomaj, precum și impozitul datorat (425, 427, 428, 431, 437, 444);
- ajutoare materiale neridicate (426).

Soldul contului reprezintă ajutoarele materiale datorate salariaților.

Contul 424 "Prime reprezentând participarea personalului la profit"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența primelor acordate personalului din profitul realizat, potrivit prevederilor legale, reprezentând participarea acestora la profit.

Contul 424 "Prime reprezentând participarea personalului la profit" este un cont de pasiv.

În creditul contului 424 "Prime reprezentând participarea personalului la profit" se înregistrează:

- valoarea primelor reprezentând participarea personalului la profit, acordate potrivit legii (647).

În debitul contului 424 "Prime reprezentând participarea personalului la profit" se înregistrează:

- rețineri reprezentând avansuri, sume datorate unității și terților, precum și alte rețineri datorate (427, 428, 444);

- sumele achitate personalului (544, 547);

- sumele neridicate de personal (426).

Soldul contului reprezintă primele acordate din profit, datorate.

Contul 425 "Avansuri acordate personalului"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența avansurilor acordate personalului.

Contul 425 "Avansuri acordate personalului" este un cont de activ.

În debitul contului 425 "Avansuri acordate personalului" se înregistrează:

- avansurile plătite personalului conform contractului de muncă (544, 547);

- avansurile neridicate (426).

În creditul contului 425 "Avansuri acordate personalului" se înregistrează:

- sumele reținute pe statele de salarii sau de ajutoare materiale reprezentând avansuri acordate (421, 423).

Soldul contului reprezintă avansurile acordate.

Contul 426 "Drepturi de personal neridicate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența drepturilor de personal, neridicate în termenul legal.

Contul 426 "Drepturi de personal neridicate" este un cont de pasiv.

În creditul contului: 426 "Drepturi de personal neridicate" se înregistrează:

- sumele datorate personalului, neridicate în termen, reprezentând salarii, sporuri, adaosuri, comisioane, ajutoare de boală și alte drepturi neridicate la termen (421, 423, 424, 425).

În debitul contului 426 "Drepturi de personal neridicate" se înregistrează:

- sumele nete achitate personalului (544, 547);

- drepturile de personal neridicate, prescrise, potrivit legii, aferente perioadei (758).

Soldul contului reprezintă drepturi de personal neridicate.

Contul 427 "Rețineri din salarii datorate terților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența reținerilor și popririlor din salarii datorate terților.

Contul 427 "Rețineri din salarii datorate terților" este un cont de pasiv.

În creditul contului 427 "Rețineri din salarii datorate terților" se înregistrează:

- sumele reținute de la salariați, datorate terților, reprezentând chirii, cumpărări cu plata în rate și alte obligații față de terți (421, 423, 424).

În debitul contului 427 "Rețineri din salarii datorate terților" se înregistrează:

- sumele achitate terților, reprezentând rețineri sau popriri din salarii (544, 547).

Soldul contului reprezintă sumele reținute de la salariați, datorate terților.

Contul 428 "Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor datorii și creanțe în legătură cu personalul.

Contul 428 "Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul" este un cont bifuncțional.

În creditul contului 428 "Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul" se înregistrează:

- sumele datorate salariaților, pentru care nu s-au întocmit state de plată, determinate de activitatea exercițiului financiar care urmează să se închidă, inclusiv indemnizațiile pentru concediile de odihnă neefectuate până la închiderea exercițiului (641);
- garanțiile gestionare reținute personalului (421);
- sumele datorate personalului sub formă de ajutoare (438);
- sume reținute personalului (421, 423, 424);
- sumele încasate de la salariați evidențiate anterior în acest cont (547).

În debitul contului 428 "Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul" se înregistrează:

- sumele achitate personalului, evidențiate anterior în acest cont (547);
- sumele datorate de personal, reprezentând chirii, și consumuri care se fac venit la societate, precum și eventualele sume datorate privind debite, salarii, ajutoare de boală, avansuri nejustificate, sporuri sau adaosuri necuvenite (438, 552, 706, 758, 4427, 438, 547);
- valoarea biletelor de tratament și odihnă, a tichetelor și biletelor de călătorie și a altor valori acordate personalului (548);
- datorii prescrise sau anulate (758).

Soldul creditor al contului reprezintă sumele cuvenite personalului, iar soldul debitor sumele datorate de personal.

Contul 429 "Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența comisioanelor de intermediere aferente primelor brute subscrise.

Contul 429 "Alte datorii în legătură cu intermediarii în asigurări", este un cont de pasiv.

În creditul contului se evidențiază:

- sumele reprezentând comisioanele de intermediere calculate la prima brută subscrisă (anualizată) (656) .

În debitul contului se evidențiază:

- sumele reprezentând comisioanele exigibile cuvenite intermediarilor în asigurări în baza facturilor emise însoțite de borderourile de depunere (422)

Soldul creditor al contului reprezintă sumele neexigibile reprezentând comisioane în legătură cu intermediarii în asigurări .

## GRUPA 43

### "ASIGURĂRI SOCIALE, PROTECȚIA SOCIALĂ ȘI CONTURI ASIMILATE"

Din grupa 43 "Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate" fac parte:

Contul 431 "Asigurări sociale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor privind contribuția angajatorului la asigurările sociale și de sănătate, precum și contribuția personalului pentru asigurările sociale și a contribuției pentru asigurările sociale de sănătate.

Contul 431 "Asigurări sociale" este un cont de pasiv.

În creditul contului 431 "Asigurări sociale" se înregistrează:

- contribuția angajatorului la asigurările sociale și de sănătate (642);
- contribuția personalului pentru asigurările sociale și de sănătate (421, 423).



În debitul contului 431 "Asigurări sociale" se înregistrează:

- sumele virate asigurărilor sociale și de sănătate (544);
- sumele datorate personalului, ce se suportă din asigurări sociale (423);
- sume reprezentând alte datorii privind asigurările sociale, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate asigurărilor sociale și asigurările de sănătate.

Contul 436 "Contribuția asiguratorie pentru muncă"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor privind contribuția asiguratorie pentru muncă datorată de angajator, potrivit legii.

Contul 436 "Contribuția asiguratorie pentru muncă" este un cont de pasiv.

În creditul contului 436 "Contribuția asiguratorie pentru muncă" se înregistrează:

- sumele datorate de angajator ca și contribuție asiguratorie pentru muncă (642);

În debitul contului 436 "Contribuția asiguratorie pentru muncă" se înregistrează:

- sumele virate reprezentând contribuția asiguratorie pentru muncă datorată de angajator (544);
- sume reprezentând datoriile privind contribuția asiguratorie pentru muncă prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate de angajator ca și contribuție asiguratorie pentru muncă.

Contul 437 "Ajutor de șomaj"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor privind ajutorul de șomaj, datorat de angajator, precum și de salariați potrivit legii.

Contul 437 "Ajutor de șomaj" este un cont de pasiv.

În creditul contului 437 "Ajutor de șomaj" se înregistrează:

- sumele datorate de angajator pentru constituirea fondului de șomaj (642);
- sumele datorate de către personal pentru constituirea fondului de șomaj (421, 423).

În debitul contului 437 "Ajutor de șomaj" se înregistrează:

- sumele virate reprezentând contribuția angajatorului și a personalului pentru constituirea fondului de șomaj (544);
- sume reprezentând datoriile privind ajutorul de șomaj prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate de angajator și de salariați pentru constituirea fondului de șomaj.

Contul 438 "Alte datorii și creanțe sociale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența contribuției unității la fondurile de pensii facultative, primele de asigurare voluntară de sănătate și asigurările de viață, a datoriilor de achitat sau a creanțelor de încasat în contul asigurărilor sociale, precum și a plății acestora.

În creditul contului 438 "Alte datorii și creanțe sociale" se înregistrează:

- contribuția unității la fondurile de pensii facultative (642);
- contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate (642);
- sumele reprezentând ajutoare achitate în plus personalului (428);
- sume restituite de la buget reprezentând vărsăminte efectuate în plus în relația cu bugetul asigurărilor sociale (544).

În debitul contului 438 "Alte datorii și creanțe sociale" se înregistrează:

- sumele datorate personalului sub formă de ajutoare (428);
- sumele virate reprezentând contribuția unității la fondurile de pensii facultative (544);
- sumele virate reprezentând contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate (544);
- sumele virate asigurărilor sociale reflectate ca alte datorii (544);

- sume reprezentând alte datorii privind asigurările sociale, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul creditor al contului reprezintă sumele ce urmează a fi plătite pentru contribuția unității la fondurile de pensii facultative, primele de asigurare voluntară de sănătate și asigurările de viață, precum și sumele datorate bugetului asigurărilor sociale, iar soldul debitor, sumele ce urmează a se încasa de la bugetul asigurărilor sociale.

#### GRUPA 44

#### "BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ȘI CONTURI ASIMILATE"

Din grupa 44 "Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate" fac parte:

Contul 441 «Impozitul pe profit/excedent»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu bugetul statului privind impozitul pe profit/excedent.

Contul 441 «Impozitul pe profit/excedent» este un cont bifuncțional.

În creditul contului 441 «Impozitul pe profit/excedent» se înregistrează:

- sumele datorate de entitate bugetului statului, reprezentând impozitul pe profit/excedent (691);
- impozitul pe profit/excedent aferent exercițiilor financiare anterioare, în cazul corectării erorilor contabile reflectate pe seama rezultatului reportat (117).

În debitul contului 441 «Impozitul pe profit/excedent» se înregistrează:

- sumele virate la bugetul statului reprezentând impozitul pe profit/excedent (544);
- sume reprezentând impozitul pe profit/excedent, prescrise, scutite sau anulate potrivit legii (758).

Soldul creditor al contului reprezintă impozitul pe profit/excedent datorat de entitate bugetului statului, iar soldul debitor reprezintă sumele vărsate în plus de entitate la bugetul statului.

Contul 442 "Taxa pe valoarea adăugată"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu bugetul statului privind taxa pe valoarea adăugată pentru operațiunile efectuate pe teritoriul României.

Nu se evidențiază în acest cont taxa pe valoarea adăugată aferentă cumpărărilor de bunuri sau servicii efectuate din alte state și taxa pe valoarea adăugată datorată pe teritoriul unui alt stat pentru livrări de bunuri sau prestări de servicii efectuate pe teritoriul acelor state, în conformitate cu prevederile legale.

Contul 442 "Taxa pe valoarea adăugată" este un cont bifuncțional.

Pentru evidențierea distinctă a taxei pe valoarea adăugată se utilizează următoarele conturi sintetice de gradul II:

Contul 442 "Taxa pe valoarea adăugată" este un cont bifuncțional.

Pentru evidențierea distinctă a taxei pe valoarea adăugată se utilizează următoarele conturi sintetice de gradul II:

4423 "TVA de plată"

4424 "TVA de recuperat"

4426 "TVA deductibilă"

4427 "TVA colectată"

4428 "TVA neexigibilă"

În contextul funcționării acestor conturi, prin perioadă se înțelege perioada fiscală reglementată de legislația fiscală în domeniul TVA.

Contul 4423 "Taxa pe valoarea adăugată de plată"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența taxei pe valoarea adăugată de plătit bugetului statului.

Contul 4423 "Taxa pe valoarea adăugată de plată" este un cont de pasiv.

În creditul contului 4423 "Taxa pe valoarea adăugată de plată" se înregistrează:

- diferențele rezultate la finele perioadei între taxa pe valoarea adăugată colectată mai mare și taxa pe valoarea adăugată deductibilă (4427).

În debitul contului 4423 "Taxa pe valoarea adăugată de plată" se înregistrează:

- plățile efectuate către bugetul statului reprezentând taxa pe valoarea adăugată (544);
- taxa pe valoarea adăugată de recuperat, compensată (4424);
- datorii anulate (758).

Soldul contului reprezintă taxa pe valoarea adăugată de plată.

Contul 4424 "Taxa pe valoarea adăugată de recuperat"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența taxei pe valoarea adăugată de recuperat de la bugetul statului.

Contul 4424 "Taxa pe valoarea adăugată de recuperat" este un cont de activ.

În debitul contului 4424 "Taxa pe valoarea adăugată de recuperat" se înregistrează:

- diferențele rezultate la sfârșitul perioadei între taxa pe valoarea adăugată deductibilă mai mare (4426) și taxa pe valoarea adăugată colectată (4427).

În creditul contului 4424 "Taxa pe valoarea adăugată de recuperat" se înregistrează:

- taxa pe valoarea adăugată încasată de la bugetul statului (544);
- taxa pe valoarea adăugată de recuperat compensată în perioadele următoare cu taxa pe valoarea adăugată de plată (4423) sau cu alte taxe și impozite, potrivit legii.

Soldul contului reprezintă taxa pe valoarea adăugată de recuperat de la bugetul statului.

Contul 4426 "Taxa pe valoarea adăugată deductibilă"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența taxei pe valoarea adăugată deductibilă, potrivit legii.

Contul 4426 "Taxa pe valoarea adăugată deductibilă" este un cont de activ.

În debitul contului 4426 "Taxa pe valoarea adăugată deductibilă" se înregistrează:

- sumele reprezentând taxa pe valoarea adăugată deductibilă potrivit legii (461, 462, 451, 453, 544 sau 4427 în cazul în care se aplică taxare inversă);
- sumele reprezentând ajustări ale taxei pe valoarea adăugată deductibile aferente bunurilor de capital, în favoarea persoanei impozabile, potrivit legii;
- sumele reprezentând ajustări ale taxei pe valoarea adăugată deductibile pentru achizițiile de bunuri și servicii, altele decât bunurile de capital, în favoarea persoanei impozabile, potrivit legii.

În creditul contului 4426 "Taxa pe valoarea adăugată deductibilă" se înregistrează:

- sumele compensate la sfârșitul perioadei din taxa pe valoarea adăugată colectată (4427);
- diferențele rezultate la sfârșitul perioadei între taxa pe valoarea adăugată deductibilă mai mare și taxa pe valoarea adăugată colectată (4424);
- taxa pe valoarea adăugată devenită nedeductibilă prin aplicarea prorata (644);
- regularizarea taxei pe valoarea adăugată aferente avansurilor sau a facturilor parțiale emise, potrivit legii;
- ajustarea bazei impozabile la beneficiar și sumele ce rezultă din corectarea facturilor sau a altor documente care țin loc de factură, în cazurile prevăzute de lege;
- ajustarea taxei pe valoarea adăugată deductibile pentru achizițiile de bunuri și servicii, altele decât bunurile de capital, în favoarea bugetului de stat, potrivit legii;
- ajustarea taxei pe valoarea adăugată deductibile aferente bunurilor de capital în favoarea bugetului de stat, potrivit legii.

La sfârșitul perioadei, contul nu prezintă sold.

Contul 4427 "Taxa pe valoarea adăugată colectată"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența taxei pe valoarea adăugată colectată, potrivit legii.

Contul 4427 "Taxa pe valoarea adăugată colectată" este un cont de pasiv.

În creditul contului 4427 "Taxa pe valoarea adăugată colectată" se înregistrează:

- taxa pe valoarea adăugată colectată aferentă livrărilor de bunuri și prestărilor de servicii taxabile, avansurilor pentru livrări de bunuri sau prestări de servicii taxabile (428, 451, 453, 461), precum și taxa aferentă operațiunilor pentru care se aplică taxare inversă, potrivit legii (4426);
- taxa pe valoarea adăugată aferentă operațiunilor care sunt asimilate livrărilor de bunuri și prestărilor de servicii, taxabile potrivit legii (428, 461, 644);
- taxa pe valoarea adăugată neexigibilă devenită exigibilă (4428).

În debitul contului 4427 "Taxa pe valoarea adăugată colectată" se înregistrează:

- regularizarea taxei aferente avansurilor sau a facturilor parțiale emise;
- ajustarea bazei impozabile la furnizor și sumele ce rezultă din corectarea facturilor sau a altor documente care țin loc de factură, în cazurile prevăzute de lege;
- taxa pe valoarea adăugată deductibilă, compensată la sfârșitul perioadei, potrivit legii (4426);
- taxa pe valoarea adăugată de plată, datorată bugetului statului, stabilită potrivit legii (4423).

La sfârșitul perioadei, contul nu prezintă sold.

Contul 4428 "Taxa pe valoarea adăugată neexigibilă"

În acest cont se evidențiază, potrivit legii, taxa pe valoarea adăugată neexigibilă.

Contul 4428 "Taxa pe valoarea adăugată neexigibilă" este un cont bifuncțional.

Soldul contului reprezintă taxa pe valoarea adăugată neexigibilă.

Contul 443 "Fonduri speciale privind activitatea de asigurare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor privind taxa de funcționare, a sumelor constituite pentru fondul de garantare, fondul de protecție a victimelor străzii, fondul de rezoluție, fondul de compensare și alte fonduri speciale privind activitatea de asigurare conform prevederilor legale.

Contul 443 "Fonduri speciale privind activitatea de asigurare" este un cont de pasiv.

În creditul contului 443 "Fonduri speciale privind activitatea de asigurare" se înregistrează:

- datoriile și vărsămintele de efectuat conform prevederilor legale (643).

În debitul contului 443 "Fonduri speciale privind activitatea de asigurare" se înregistrează:

- plățile efectuate privind fondurile speciale pentru activitatea de asigurare (544).

Soldul contului reprezintă sumele datorate de entitate.

Contul 444 "Impozitul pe venituri de natura salariilor"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența impozitului pe veniturile de natura salariilor și altor drepturi similare datorate bugetului.

Contul 444 "Impozitul pe venituri de natura salariilor" este un cont de pasiv.

În creditul contului 444 "Impozitul pe venituri de natura salariilor" se înregistrează:

- sumele datorate bugetului statului, reprezentând impozitul pe veniturile de natura salariilor reținut din drepturile bănești cuvenite salariaților, potrivit legii (421, 423, 424);

- sumele reținute de societate reprezentând impozitul datorat de către colaboratorii societății pentru plățile efectuate către aceștia (462).

În debitul contului 444 "Impozitul pe salarii" se înregistrează:

- sumele virate către bugetul statului reprezentând impozitul pe veniturile de natura salariilor și alte drepturi similare (544);

- sume reprezentând impozitul pe venituri de natura salariilor, prescise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate bugetului statului.

Contul 445 "Subvenții"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor privind subvențiile de la buget sau provenite din contribuții financiare nerambursabile.

Contul 445 "Subvenții" este un cont de activ.

În debitul contului 445 "Subvenții" se înregistrează:

- sumele alocate de la bugetul de stat precum și valoarea altor subvenții pentru investiții de primit (476);
- valoarea subvențiilor pentru diferențe de preț și a altor subvenții de primit (731, 732);

În creditul contului 445 "Subvenții" se înregistrează:

- valoarea subvențiilor încasate (544).

Soldul contului reprezintă subvențiile de primit.

Contul 446 «Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu bugetul statului sau cu bugetele locale privind impozitele, taxele și vărsămintele asimilate: impozitul pe dividende, impozitul pe terenuri, impozitul pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, impozitul pe clădiri și alte impozite.

Contul 446 «Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate» este un cont de pasiv.

În creditul contului 446 «Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate» se înregistrează:

- valoarea altor impozite, taxe și vărsăminte asimilate, datorate bugetului statului (644);
- impozitul pe dividende datorat (457);
- impozitul aferent distribuirilor din excedent datorate membrilor sau foștilor membri (459);
- valoarea taxelor vamale aferente achizițiilor din import (511);
- sumele restituite de la buget, reprezentând vărsăminte efectuate în plus din impozite, taxe și alte vărsăminte asimilate (544).

În debitul contului 446 «Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate» se înregistrează:

- plățile efectuate la bugetul de stat sau la bugetele locale privind alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (544);
- sume reprezentând alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate, prescise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate bugetului statului sau bugetelor locale.

Contul 447 "Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența datoriilor și a vărsămintelor efectuate către alte organisme publice potrivit legii.

Contul 447 "Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 447 "Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- datoriile și vărsămintele de efectuat, conform prevederilor legale, către alte organisme publice (644);

În debitul contului 447 "Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- plățile efectuate către organismele publice privind taxele și vărsămintele datorate asimilate datorate acestora (544);
- sume reprezentând, fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate prescise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate de entitate organismelor publice.

Contul 448 "Alte datorii și creanțe cu bugetul statului"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor datorii și creanțe cu bugetul statului.

Contul 448 "Alte datorii și creanțe cu bugetul statului" este un cont bifuncțional.

În creditul contului 448 "Alte datorii și creanțe cu bugetul statului" se înregistrează:

- alte datorii față de bugetul statului cum sunt: amenzile și penalitățile (658);
- sumele restituite de la buget, reprezentând varsaminte efectuate în plus din impozite, creanțe și alte taxe (544);

În debitul contului 448 "Alte datorii și creanțe cu bugetul statului" se înregistrează:

- sumele virate la buget reprezentând alte datorii față de acesta (544);
- sumele convenite entității datorate de bugetul de stat, altele decât impozitele și taxele (758);
- sume reprezentând alte datorii cu bugetul statului, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul creditor al contului reprezintă sumele datorate de entitate bugetului de stat, iar soldul debitor al contului, sumele datorate de bugetul statului.

#### GRUPA 45 «GRUP, MEMBRI ȘI ACȚIONARI»

Din grupa 45 «Grup, membri și acționari» fac parte:

Contul 451 "Decontări între entitățile afiliate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența operațiilor privind virările de sume între entitățile afiliate.

Contul 451 "Decontări între societăți afiliate" este un cont bifuncțional.

În debitul contului "Decontări între entitățile afiliate" se înregistrează:

- diferențele favorabile de curs valutar, aferente creanțelor în valută (765);
- prețul de vânzare al imobilizărilor corporale și necorporale cedate (758);
- prețul de vânzare al imobilizărilor financiare cedate societăților afiliate (763);
- sumele virate altor entități afiliate (544);
- dobânzile aferente împrumuturilor acordate (766);
- valoarea la preț de înregistrare a materialelor și obiectelor de inventar livrate entităților afiliate (531, 532).
- prețul de vânzare al imobilizărilor corporale și necorporale cedate entităților afiliate, precum și taxa pe valoarea adăugată aferentă (758, 4427);
- prețul de vânzare al plasamentelor financiare cedate la entități afiliate (761);
- dividende aferente investițiilor deținute la entități afiliate (761);
- valoarea creanțelor reactivate (754);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților datorate de entitățile afiliate (758);
- dobânzile convenite aferente împrumuturilor acordate entităților afiliate (766);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente datoriilor în valută față de entitățile afiliate, la decontarea acestora (765);
- diferențele favorabile aferente datoriilor față de entitățile afiliate, cu decontare în funcție de cursul unei valute, la decontarea acestora (768);
- diferențele favorabile de curs valutar la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, din evaluarea soldului în valută, aferent decontărilor față de entități afiliate (765);
- diferențele favorabile aferente soldului decontărilor față de entități afiliate, cu decontare în funcție de cursul unei valute, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768).

În creditul contului 451 "Decontări între entitățile afiliate" se înregistrează:

- sumele încasate de la alte entități afiliate (544);

- dividendele din participații încasate de la entități afiliate (544);
- dobânzile aferente împrumuturilor angajate (666);
- dobânzile aferente împrumuturilor pe termen lung și mediu primite de la alte entități afiliate (168);
- valoarea debitelor scăzute din evidență (654);
- valoarea imobilizărilor facturate de furnizori - entități afiliate sau a serviciilor prestate de terți pentru realizarea acestor imobilizări (505, 211, 231)
- valoarea la preț de înregistrare a materialelor și obiectelor de inventar primite de la entitățile afiliate (531, 532).
- diferențele nefavorabile aferente creanțelor în valută față de entitățile afiliate, cu ocazia decontării acestora (665);
- diferențele nefavorabile aferente creanțelor față de entitățile afiliate, cu decontare în funcție de cursul unei valute, cu ocazia decontării acestora (668);
- diferențele nefavorabile de curs valutar din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile aferente soldului decontărilor cu entitățile afiliate, cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668).

Soldul debitor al contului reprezintă creanțele entității, iar soldul creditor, datoriile entității în relațiile cu entitățile afiliate.

Contul 452. "Decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun".

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun.

Contul 452 "Decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 452 "Decontări cu entitățile asociate și controlate în comun" se înregistrează:

- prețul de vânzare al imobilizărilor financiare cedate unităților din cadrul grupului (763);
  - prețul de vânzare al imobilizărilor corporale și necorporale cedate entităților asociate și entităților controlate în comun precum și taxa pe valoarea adăugată aferentă (758, 4427),
  - valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților de încasat de la entitățile asociate și entitățile controlate în comun (758);
  - sumele virate entităților asociate sau entităților controlate în comun (544);
  - dobânzile aferente împrumuturilor acordate (766);
  - dividende de încasat din participații (761)
  - valoarea creanțelor reactivate (754).
  - diferențele favorabile de curs valutar aferente datoriilor în valută față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun, înregistrate la decontarea acestora (765);
  - diferențele favorabile aferente datoriilor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun, cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate la decontarea acestora (768);
  - diferențele favorabile de curs valutar din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);
  - diferențele favorabile aferente decontărilor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun, cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768);
- În creditul contului 452 "Decontări cu entitățile asociate și controlate în comun" se înregistrează:
- sumele încasate de la unități legate prin interese de participare (544, 547);
  - dobânzi aferente împrumuturilor primite de la entități asociate și entități controlate în comun (666);
  - dobânzile aferente împrumuturilor pe termen lung și mediu primite de la unități legate prin interese de participare (168);
  - valoarea debitelor scăzute din evidență (654);
  - încasarea dividendelor din participații (544, 547).

- diferențele nefavorabile aferente creanțelor în valută față de entități asociate și entități controlate în comun, cu ocazia decontării acestora (665);
- diferențele nefavorabile aferente creanțelor față de entități asociate și entități controlate în comun, cu decontare în funcție de cursul unei valute, cu ocazia decontării acestora (668);
- diferențele nefavorabile de curs valutar din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile aferente decontărilor cu entități asociate și entități controlate în comun, cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668).

Soldul debitor al contului reprezintă datoriile celorlalte entități asociate și controlate în comun față de societate, iar soldul creditor, datoriile societății față de entitățile asociate și controlate în comun.

Contul 453 «Decontări cu membrii privind fondul inițial și dobânzi»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența aporturilor membrilor fondatori la fondul social al societăților mutuale, constituit în conformitate cu prevederile legale, și a dobânzilor convenite membrilor pe durata în care fondul inițial nu este restituit.

Contul 453 «Decontări cu membrii privind fondul inițial și dobânzi» este un cont bifuncțional.

În debitul contului 453 «Decontări cu membrii privind fondul inițial și dobânzi» se înregistrează:

- valoarea fondului inițial adus ca aport de către membrii fondatori ai societăților mutuale de asigurare (102);
- sumele reprezentând primirea prin cesiune a dreptului de restituire a fondului inițial (102);
- transferul dreptului de cesiune între membrii fondatori (453);
- sumele plătite din fondul inițial restituit membrilor fondatori (544, 547).

În creditul contului 453 «Decontări cu membrii privind fondul inițial și dobânzi» se înregistrează:

- sumele încasate reprezentând aportul în numerar la fondul inițial al membrilor fondatori (544, 547);
- sumele reprezentând cesiunea dreptului de restituire a fondului inițial (102);
- transferul dreptului de cesiune între membrii fondatori (453);
- dobânzile aferente sumelor depuse de membri ca fond inițial, conform prevederilor legale (666);
- fond inițial retras de membri (102).

Soldul debitor al contului reprezintă datoriile membrilor față de societate privind fondul inițial, iar soldul creditor, datoriile societății față de membri (restituiri, dobânzi).

Contul 454 «Decontări cu membrii privind alte operațiuni»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu membrii din operațiuni, cum ar fi: decontarea contribuțiilor suplimentare, reducerea despăgubirilor de asigurare datorate membrilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate, precum și decontări din alte operațiuni.

Contul 454 «Decontări cu membrii privind alte operațiuni» este un cont bifuncțional.

În creditul contului 454 «Decontări cu membrii privind alte operațiuni» se înregistrează:

- încasarea contribuției suplimentare stabilite în sarcina membrilor societăților mutuale de asigurare (544, 547);
- sume reprezentând reducerea despăgubirilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate (601, 602).

În debitul contului 454 «Decontări cu membrii privind alte operațiuni» se înregistrează:

- valoarea contribuției suplimentare stabilite în sarcina membrilor societăților mutuale de asigurare (103);
- sume reprezentând datorii față de membri, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758);



- sume reprezentând venituri din reducerea despăgubirilor de asigurare datorate membrilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate (758).

Soldul debitor al contului reprezintă datoriile membrilor față de societate, iar soldul creditor, datoriile societății față de membri.

Contul 455 "Sume datorate acționarilor"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor lăsate temporar la dispoziția entității de către acționari.

Contul 455 "Sume datorate acționarilor" este un cont de pasiv.

În creditul contului 455 "Sume datorate acționarilor" se înregistrează:

- sumele lăsate temporar la dispoziția entității de către acționari (544, 547);
- dobânzile aferente sumelor depuse de acționari pentru disponibilitățile depuse la entitate (666);
- sumele lăsate în contul curent al acționarilor, reprezentând dividende (457)
- diferențele nefavorabile de curs valutar, din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665).

În debitul contului 455 "Sume datorate acționarilor" se înregistrează:

- diferențe favorabile de curs valutar aferente datoriilor față de acționari (765);
- sumele virate sau restituite acționarilor (544, 547).
- sume reprezentând datorii față de acționari/asociați, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate de entitate către acționari.

Contul 456 "Decontări cu acționarii privind capitalul"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența aporturilor subscrise de acționari pentru constituirea și majorarea capitalului social.

Contul 456 "Decontări cu acționarii privind capitalul" este un cont de activ.

În debitul contului 456 "Decontări cu acționarii privind capitalul" se înregistrează:

- capitalul subscris de acționari în numerar, capitalul social majorat prin subscrierea sau emisiunea de noi acțiuni, majorarea valorii nominale a acțiunilor existente în schimbul unor noi aporturi de numerar precum și capitalul preluat în urma operațiunilor de fuziune prin absorbție, reorganizare, potrivit legii (101);

- valoarea primelor stabilite cu ocazia emisiunii, fuziunii/divizării, aportului la capital și/sau a conversiei obligațiunilor în acțiuni (104);
- sumele achitate acționarilor cu ocazia retragerii capitalului (544, 547);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente aportului în valută (765);

În creditul contului 456 "Decontări cu acționarii privind capitalul" se înregistrează:

- sumele depuse ca aport în numerar la constituirea sau majorarea capitalului social (544, 547);
- capitalul social retras de acționari, precum și capitalul lichidat cu ocazia operațiunilor de reorganizare potrivit legii (101);
- împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertite în acțiuni (161);
- decontarea capitalurilor proprii către acționari în cazul operațiunilor de reorganizare potrivit legii (106));
- diferențele nefavorabile de curs valutar înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, sau cu ocazia vărsării capitalului social subscris în valută (665);
- valoarea acțiunilor deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă, preluate de societatea absorbantă ca urmare a fuziunii prin absorbție (109).

Soldul contului reprezintă aportul la capitalul subscris și nevărsat.

Contul 457 "Dividende de plată"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența dividendelor datorate acționarilor potrivit aportului la capital.

Contul 457 "Dividende de plată" este un cont de pasiv.

În creditul contului 457 «Dividende de plată» se înregistrează:

- dividendele datorate acționarilor din profitul realizat și repartizat acestora (117).

În debitul contului 457 "Dividende de plată" se înregistrează:

- sumele achitate acționarilor (544, 547);

- impozitul pe dividende datorat bugetului statului (446);

- sumele lăsate temporar la dispoziția entității, reprezentând dividende (455),

- sume reprezentând dividende datorate acționarilor, prescrise potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă dividendele datorate acționarilor.

Contul 458 "Decontări din operații în participație"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor din operații în participație, a decontării cheltuielilor și veniturilor realizate din operații în participație, precum și a sumelor virate între coparticipanți.

Contul 458 "Decontări din operații în participație" este un cont bifuncțional.

În creditul contului 458 "Decontări din operații în participație" se înregistrează:

- veniturile realizate din operații în participație transferate coparticipanților, conform contractului de asociere (701 la 782);

- cheltuielile primite prin transfer din operații în participații (601 la 682);

- sumele primite de la coparticipanți (544, 547).

În debitul contului 458 "Decontări din operații în participație" se înregistrează:

- veniturile primite prin transfer din operații în participație (701 la 782);

- cheltuielile transferate din operații în participație (601 la 682);

- amortizarea calculată de proprietarul imobilizării, ce se transmite coparticipantului care ține evidența operațiilor în participație conform contractelor (581);

- sumele achitate coparticipanților sau virate ca rezultat al operației în participație (544, 547).

Soldul creditor al contului reprezintă sumele datorate coparticipanților ca rezultat favorabil (profit) din operații în participație, precum și sumele datorate de coparticipanți pentru acoperirea eventualelor pierderi înregistrate din operații în participație.

Soldul debitor al contului reprezintă sumele ce urmează a fi încasate din operații în participație ca rezultat favorabil (profit) sau sumele datorate de coparticipanți pentru acoperirea eventualelor pierderi înregistrate din operații în participație.

Contul 459 «Distribuirii de plată»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența distribuirilor de plată către membri a excedentului distribuibil sub forma reducerii contribuțiilor fixe sau variabile aferente contractului de asigurare următor și a distribuirilor către persoanele și entitățile a căror calitate de membri a încetat în cursul sau după încheierea exercițiului financiar pentru care s-a realizat excedentul în cauză.

Contul 459 «Distribuirii de plată» este un cont de pasiv.

În creditul contului 459 «Distribuirii de plată» se înregistrează:

- distribuirile din excedent către membrii societăților mutuale sub forma reducerii contribuțiilor fixe/variabile aferente contractului de asigurare următor (117);

- distribuirile către persoanele și entitățile a căror calitate de membri a încetat în cursul sau după încheierea exercițiului financiar pentru care s-a realizat excedentul în cauză (117).

În debitul contului 459 «Distribuirii de plată» se înregistrează:

- impozitul aferent distribuțiilor datorat bugetului statului (446);
  - compensarea primelor de asigurare aferente cu sumele distribuite nete aferente reducerii contribuțiilor fixe/variabile (401);
  - plata sub formă bănească a distribuțiilor către foștii membri (544, 547);
  - sume reprezentând distribuiri de plată, prescrise potrivit legii (758).
- Soldul contului reprezintă distribuțiile datorate.

#### GRUPA 46 "DEBITORI ȘI CREDITORI DIVERȘI"

Din grupa 46 "Debitori și creditori diverși" fac parte:

Contul 461 "Debitori diverși"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența debitorilor proveniți din pagube materiale create de terți, alte creanțe provenind din existența unor titluri executorii și a altor creanțe, altele decât entitățile afiliate, entitățile asociate și entitățile controlate în comun .

Contul 461 "Debitori diverși" este un cont de activ.

În debitul contului 461 "Debitori diverși" se înregistrează:

- valoarea debitelor reactivate (754);
- valoarea plasamentelor cedate (763);
- prețul de vânzare al activelor cedate (758);
- suma împrumuturilor obținute la valoarea de rambursare a obligațiunilor emise (161);
- sume de încasat reprezentând alte împrumuturi și datorii asimilate (167);
- valoarea bunurilor și a producției în curs de execuție, constatate lipsă sau deteriorate, imputate terților (758, 4427);
- prețul de vânzare al imobilizărilor corporale/necorporale cedate (758, 4427)
- valoarea serviciilor prestate (705);
- valoarea titlurilor de plasamente și a altor acțiuni proprii cedate, precum și diferența favorabilă dintre prețul de cesiune și prețul de achiziție al acestora (261, 262, 271, 272)
- valoarea sumei de încasat din vânzarea acțiunilor proprii răscumpărate (109, 141);
- valoarea veniturilor înregistrate în avans (474);
- sumele reprezentand avansuri de trezorerie acordate de către entitate persoanelor fizice altele decât proprii salariați nedecontate până la data bilanțului (542);
- sumele datorate de terți pentru concesiuni, locații de gestiune, licențe, brevete și alte drepturi similare (706);
- sumele recuperabile rezultate în urma acțiunilor de recuperare sau de subrogare (753);
- valoarea despăgubirilor și a penalităților datorate de terți (758);
- dividende de încasat aferente titlurilor de plasament (761);
- valoarea dobânzii datorată de către debitori diverși (766);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente creanțelor în valută, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);
- diferențele favorabile aferente creanțelor cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768);

- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În creditul contului 461 "Debitori diverși" se înregistrează:

- valoarea sconturilor acordate clienților și debitorilor (667);
- valoarea creanțelor și debitelor încasate (544, 547);
- sumele trecute pe pierderi cu prilejul scăderii din evidență a debitorilor (654);
- valoarea debitelor scăzute din evidență datorită insolvabilității (658);
- valoarea cecurilor și efectelor comerciale acceptate (543);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente creanțelor în valută, înregistrate la decontarea acestora sau la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile aferente creanțelor cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate cu ocazia decontării acestora sau la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668)
- valoarea reducerilor comerciale acordate ulterior facturării (707).

Soldul contului reprezintă sumele datorate entității de către debitori.

Contul 462 "Creditori diverși"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor datorate terților, pe bază de titluri executorii sau a unor obligații ale entității față de terți provenind din alte operații.

Contul 462 "Creditori diverși" este un cont de pasiv.

În creditul contului 462 "Creditori diverși" se înregistrează:

- valoarea la preț de cumpărare a materialelor consumabile, a materialelor de natura obiectelor de inventar, a imobilizărilor corporale și necorporale (511, 521, 531, 532);
- obligația de plată a ratelor pe baza facturilor emise de locator, în cazul leasingului financiar (167, 666);
- valoarea chiriilor și dobânzilor achitate anticipat (471);
- valoarea lucrărilor executate sau a prestațiilor de servicii (655, 656);
- valoarea materialelor consumabile aprovizionate, incluse direct pe cheltuieli (652);
- cheltuielile ocazionate de achiziționarea imobilizărilor necorporale (501, 505, 507, 508);
- sumele încasate și necuvenite (544)
- valoarea timbrelor fiscale și poștale, biletelor de tratament și călătorie și a altor valori achiziționate (548);
- valoarea avansurilor decontate, acordate pentru plasamente în imobilizări corporale (232);
- valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuție facturate de furnizori (231);
- valoarea titlurilor subordonate emise, amortizate și încă nerambursate (163);
- valoarea terenurilor și construcțiilor achiziționate (211);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente datoriilor în valută (665)
- sumele datorate terților reprezentând despăgubiri și penalități (658)
- diferențele nefavorabile aferente creditorilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117);

- cheltuieli legate de emiterea instrumentelor de capitaluri proprii atunci când nu sunt îndeplinite condițiile pentru recunoașterea lor ca imobilizări necorporale (149);

- alte cheltuieli legate de răscumpărarea instrumentelor de capitaluri proprii (149)

În debitul contului 462 "Creditori diverși" se înregistrează:

- împrumuturi subordonate la termen și pe durată nedeterminată primite (163)
- valoarea avansurilor regularizate cu furnizorii de imobilizări corporale și necorporale (522, 524);
- valoarea materialelor consumabile achiziționate (531);
- valoarea garanțiilor depuse la terți (167);
- plățile efectuate către furnizori și creditori diverși (544, 547, 552);
- valoarea sconturilor obținute de la furnizori sau alți creditori (767);
- sumele nete achitate colaboratorilor, impozitul reținut și asigurările sociale de sănătate (431, 444, 547);
- sume plătite terților din acreditive (551);
- plăți efectuate din avansuri de trezorerie (552);
- valoarea efectelor comerciale de plătit acceptate (463)
- valoarea reducerilor comerciale primite ulterior facturării și care nu corectează costul prestării serviciilor (607).
- sume reprezentând datoriile față de creditori diverși, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente datoriilor către creditori diverși, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);
- diferențele favorabile aferente creditorilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate creditorilor.

Contul 463 "Efecte de plătit"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența obligațiilor de plată pe bază de efecte comerciale (bilet la ordin, cambie etc.).

Contul 463 "Efecte de plătit" este un cont de pasiv.

În creditul contului 463 "Efecte de plătit" se înregistrează:

- valoarea efectelor comerciale de plătit, acceptate (462);
- diferențele nefavorabile de curs valutar la închiderea exercițiului financiar din evaluarea soldului în valută (665).

În debitul contului 463 "Efecte de plătit" se înregistrează:

- diferențele favorabile de curs valutar constatate la decontarea sau evaluarea la sfârșitul exercițiului financiar (765);
- plățile efectuate la scadență pe bază de efecte comerciale (544).

Soldul contului reprezintă valoarea efectelor de plătit.

Contul 464 "Efecte de primit"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența drepturilor de încasat pe bază de efecte comerciale.

Contul 464 "Efecte de primit" este un cont de activ.

În debitul contului 464 "Efecte de primit" se înregistrează:

- sumele datorate de clienți reprezentând valoarea efectelor comerciale acceptate (461);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente efectelor comerciale de încasat la închiderea exercițiului (765).

În creditul contului 464 "Efecte de primit" se înregistrează:

- efecte comerciale primite (543);
- diferențele nefavorabile de curs valutar la încasarea efectelor de primit în valută (665);
- sumele încasate de la clienți prin conturile curente (544).

Soldul contului reprezintă valoarea efectelor comerciale de primit.

Contul 465 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența dividendelor repartizate, conform legii, în cursul exercițiului financiar de către societățile pe acțiuni și care urmează să se regularizeze după aprobarea situațiilor financiare anuale.

Contul 465 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar» este un cont de activ.

În debitul contului 465 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar» se înregistrează:

- suma dividendelor repartizate în cursul exercițiului financiar (456).

În creditul contului 465 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar» se înregistrează:

- suma dividendelor repartizate în cursul exercițiului financiar și regularizate pe seama dividendelor anuale (457);
- sumele încasate reprezentând restituiri de dividende datorate, conform legii (544, 547).

Soldul contului reprezintă sumele repartizate ca dividende, conform legii, în cursul exercițiului financiar.

Contul 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende»

Cu ajutorul contului 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende» se ține evidența dividendelor primite în urma repartizărilor efectuate, conform legii, în cursul exercițiului financiar și care urmează să se regularizeze ulterior comunicării dividendelor stabilite în baza situațiilor financiare anuale.

Contul 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende» este un cont de pasiv.

În creditul contului 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende» se înregistrează suma dividendelor primite în urma repartizărilor interimare de dividende (461).

În debitul contului 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende» se înregistrează suma dividendelor primite ca urmare a repartizărilor interimare de dividende și regularizate pe seama dividendelor convenite în baza situațiilor financiare anuale (461).

Soldul contului reprezintă sumele primite ca dividende, în urma repartizărilor interimare de dividende efectuate, conform legii, în cursul exercițiului financiar.

## GRUPA 47

### "CONTURI DE SUBVENȚII REGULARIZARE ȘI ASIMILATE "

Din grupa 47 "Conturi de subvenții regularizare și asimilate" fac parte:

Contul 471 "Cheltuieli privind chiriile și dobânzile înregistrate în avans"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor anticipate sau efectuate în avans de natura chiriilor și dobânzilor, care urmează a se suporta eșalonat pe cheltuieli, pe baza unui scadențar, în perioadele sau în exercițiile viitoare.

Contul 471 "Cheltuieli privind chiriile și dobânzile înregistrate în avans" este un cont de activ.

În debitul contului 471 "Cheltuieli privind chiriile și dobânzile înregistrate în avans" se înregistrează:

- chiriile și dobânzile efectuate anticipat (462, 544, 547).

În creditul contului 471 "Cheltuieli privind chiriile și dobânzile înregistrate în avans" se înregistrează:

- sumele repartizate în perioadele sau exercițiile financiare următoare pe cheltuieli, conform scadențarului (655, 656, 666).

Soldul contului reflectă cheltuielile anticipate sau efectuate în avans.

Contul 472 «Cheltuieli de achiziție reportate»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor ocazionate de încheierea contractelor de asigurare efectuate în cursul exercițiului financiar, dar care sunt aferente unui exercițiu financiar ulterior (comision de achiziție, cheltuieli de deschidere a dosarelor sau de admitere a contractelor de portofoliu).

Contul 472 «Cheltuieli de achiziție reportate» este un cont de activ.

În debitul contului 472 «Cheltuieli de achiziție reportate» se înregistrează:

- sumele reprezentând cheltuieli de achiziție (657).
- sumele reprezentând cheltuieli de achiziție repartizate în perioadele sau exercițiile financiare următoare, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (657).

Soldul contului reflectă cheltuielile de achiziție existente ce urmează a fi trecute eșalonat pe cheltuieli.

Contul 473 "Alte cheltuieli înregistrate în avans"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor cheltuieli anticipate sau efectuate în avans (reparații, abonamente, cheltuieli anticipate privind reasigurarea etc.), care urmează a se suporta eșalonat pe cheltuieli, pe baza unui scadențar, în perioadele sau în exercițiile viitoare.

Contul 473 "Alte cheltuieli înregistrate în avans" este un cont de activ.

În debitul contului 473 "Alte cheltuieli înregistrate în avans" se înregistrează:

- cheltuielile efectuate anticipat (544, 547).

În creditul contului 473 "Alte cheltuieli înregistrate în avans" se înregistrează:

- sumele repartizate în perioadele următoare sau exercițiile următoare pe cheltuieli, conform scadențarelor (655, 656).

Soldul contului reprezintă cheltuielile anticipate sau efectuate în avans.

Contul 474 "Venituri înregistrate în avans"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor anticipate și a veniturilor de realizat.

Contul 474 "Venituri înregistrate în avans" este un cont de pasiv.

În creditul contului 474 "Venituri înregistrate în avans" se înregistrează:

- sumele încasate de la potențiali asigurați pentru care nu a fost emis contractul de asigurare (544);
- venituri înregistrate în avans precum și veniturile de realizat, aferente perioadelor sau exercițiilor următoare (544, 547).

În debitul contului 474 "Venituri înregistrate în avans" se înregistrează:

- veniturile înregistrate în avans aferente perioadei curente sau exercițiului în curs (706);
- valoarea primelor de asigurare încasate de la asigurați pentru care s-a întocmit contractul de asigurare (401;404).

Soldul contului reprezintă veniturile înregistrate în avans.

Contul 475 "Decontări din operații în curs de clarificare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor în curs de clarificare (amenzi, locații, cheltuieli de judecată, operații efectuate în conturile bancare pentru care nu există documente, operații ce nu pot fi înregistrate pe cheltuieli, rezultate financiare sau alte conturi în mod direct, fiind necesare cercetări și lămuriri suplimentare).

Contul 475 "Decontări din operații în curs de clarificare" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 475 "Decontări din operații în curs de clarificare" se înregistrează:

- sumele în curs de lămurire și plățile pentru care în momentul efectuării sau constatării acestora nu se pot lua măsuri de înregistrare definitivă într-un cont, necesitând clarificări suplimentare (544);

- sumele restituite, necuvenite entității (544, 547).

În creditul contului 475 "Decontări din operații în curs de clarificare" se înregistrează:

- sumele clarificate trecute pe cheltuieli, precum și sumele încasate în conturile de trezorerie și necuvenite (544, 655, 656).

Soldul contului reprezintă sumele în curs de clarificare.

Contul 476 "Subvenții pentru investiții"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența subvențiilor guvernamentale pentru investiții, împrumuturilor nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții, donațiilor pentru investiții, plusurilor de inventar de natura imobilizărilor și a altor sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții.

Contul 476 "Subvenții pentru investiții" este un cont de pasiv.

În creditul contului 476 "Subvenții pentru investiții" se înregistrează:

- subvențiile pentru investiții, împrumuturile nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții și alte sume de primit cu caracter de subvenții pentru investiții (445);

- valoarea imobilizărilor necorporale și corporale primite drept subvenții guvernamentale (conturile corespunzătoare aferente imobilizărilor respective);

- valoarea imobilizărilor necorporale și corporale primite cu titlu gratuit sau constatate plus la inventar (conturile corespunzătoare imobilizărilor respective).

În debitul contului 476 "Subvenții pentru investiții" se înregistrează:

- cota-parte a subvențiilor pentru investiții trecute la venituri, corespunzător amortizării calculate sau la scoaterea din evidență a activelor (758);

- partea din subvenția pentru investiții restituită sau de restituit (544, 462).

Soldul contului reprezintă subvențiile pentru investiții, netransferate la venituri.

#### GRUPA 48 "DECONTĂRI ÎN CADRUL UNITĂȚII"

Din grupa 48 "Decontări în cadrul unității" fac parte:

Contul 481 "Decontări între unitate și subunități"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor între unitate și subunitățile sale, fără personalitate juridică, care conduc contabilitate proprie.

Contul 481 "Decontări între unitate și subunități" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 481 "Decontări între unitate și subunități" se înregistrează:

- valoarea materialelor, obiectelor de inventar și bunurilor transferate subunităților (în contabilitatea unității) sau unității (în contabilitatea subunității) (531, 532).

În creditul contului 481 "Decontări între unitate și subunități" se înregistrează:

- valoarea materialelor, obiectelor de inventar și bunurilor primite de unitate de la subunități, sau cele primite de subunitate de la unități (531, 532);

- sumele primite de unitate de la subunități sau sumele primite de subunități de la societate (544, 547).

Soldul debitor al contului reprezintă sumele de încasat, iar soldul creditor, sume datorate pentru operațiuni reciproce.

Contul 482 "Decontări între subunități"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor între subunitățile fără personalitate juridică și contabilitate proprie din cadrul aceleiași unități.

Contul 482 "Decontări între subunități" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 482 "Decontări între subunități" se înregistrează:

- valoarea materialelor, obiectelor de inventar, bunurilor primite precum, și sumele virate între subunități (531, 532, 544, 547).



În creditul contului 482 "Decontări între subunități" se înregistrează:

- valoarea materialelor, obiectelor de inventar, bunurilor livrate precum și sumele primite (531, 532, 544, 547).

Soldul debitor reprezintă sumele cuvenite de la altă subunitate, iar soldul creditor, sumele datorate acesteia.

#### GRUPA 49

#### "AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREAŢELOR - DEBITORI DIVERȘI "

Din grupa 49 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor-Debitori diverși" fac parte:

Contul 491 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terții din activitatea de asigurare și reasigurare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile de asigurare-reasigurare.

Contul 491 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terții din activitatea de asigurare și reasigurare" este un cont de pasiv.

În creditul contului 491 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terții din activitatea de asigurare și reasigurare" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor constituite pentru creanțele neîncasate aferente asigurărilor directe și reasigurărilor (681).

În debitul contului 491 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind operațiunile cu terții din activitatea de asigurare și reasigurare" se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor din asigurări directe și reasigurări (781).

Soldul contului reprezintă ajustările pentru depreciere constituite.

Contul 495 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului și cu acționarii"

Contul 495 «Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor evidențiate în conturile de decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații.

Contul 495 «Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații» este un cont de pasiv.

În creditul contului 495 «Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații» se înregistrează:

- constituirea ajustărilor pentru depreciere de natură financiară, constatate în cadrul conturilor de decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații (681).

În debitul contului 495 «Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații» se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor din conturile de decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații (781).

Soldul contului reprezintă ajustările constituite.

Contul 496 "Ajustările pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși.

Contul 496 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși" este un cont de pasiv.

În creditul contului 496 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși" se înregistrează:

- ajustările constituite pentru deprecierea creanțelor cuprinse în conturile de debitori diverși (681).

În debitul contului 496 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși" se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor din conturile de debitori diverși (781).

Soldul contului reprezintă ajustările pentru depreciere constituite.

CLASA 5  
ALTE ELEMENTE DE ACTIV

Din clasa 5 - "Alte elemente de activ" fac parte următoarele grupe de conturi: 50 "Imobilizări necorporale"  
51 "Imobilizări corporale de exploatare" 52 "Imobilizări în curs"  
53 "Alte active materiale și stocuri" 54 "Conturi de trezorerie"  
55 "Acreditiv și avansuri de trezorerie" 56 "Viramente interne"  
58 "Amortizări privind imobilizările"  
59 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și a altor active materiale"

GRUPA 50  
"IMOBILIZĂRI NECORPORALE"

Din grupa 50 "Imobilizări necorporale" fac parte:

Contul 501 "Cheltuieli de constituire"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor ocazionate de înființarea, modificarea sau dezvoltarea societății (taxe și alte cheltuieli de înscriere și înmatriculare, cheltuieli privind emisiunea și vânzarea de acțiuni și obligațiuni, cheltuieli de prospectare a pieței, de publicitate și alte cheltuieli de această natură legate de înființarea, modificarea și extinderea activității entității.

Contul 501 "Cheltuieli de constituire" este un cont de activ.

În debitul contului 501 "Cheltuieli de constituire" se înregistrează:

- cheltuielile ocazionate de înființarea sau dezvoltarea entității (544, 462)

În creditul contului 501 "Imobilizări necorporale" se înregistrează:

- cheltuielile de constituire amortizate integral (580).

Soldul contului reprezintă valoarea cheltuielilor de constituire existente.

Contul 503 "Cheltuieli de dezvoltare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor de dezvoltare înregistrate la imobilizările necorporale.

Contul 503 "Cheltuieli de dezvoltare" este un cont de activ.

În debitul contului 503 "Cheltuieli de dezvoltare" se înregistrează:

- lucrările de dezvoltare efectuate pe cont propriu sau achiziționate de la terți (721, 722, 462).

În creditul contului 503 "Cheltuieli de dezvoltare" se înregistrează:

- valoarea ne amortizată a cheltuielilor de dezvoltare cedate (658);

- cheltuielile de dezvoltare amortizate integral, precum și cheltuielile de dezvoltare aferente brevetelor sau licențelor (580, 505).

Soldul contului reprezintă valoarea cheltuielilor de dezvoltare existente.

Contul 505 "Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare Concesiuni, brevete și alte drepturi și valori similare".

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența concesiunilor, brevetelor, licențelor, know-how-urilor, mărcilor de fabrică și de comerț și altor drepturi și valori similare aportate, achiziționate sau dobândite pe alte căi.

Contul 505 "Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare" este un cont de activ.

În debitul contului 505 "Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare" se înregistrează:  
- brevetele și alte drepturi și valori similare achiziționate, realizate pe cont propriu, aport la capitalul social, precum și cele primite cu titlu gratuit (476, 462, 456, 503, 721, 722);

- valoarea concesiunilor preluate (167).

În creditul contului 505 "Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare" se înregistrează:

- brevetele și alte drepturi și valori similare amortizate integral (580);

- valoarea neamortizată a brevetelor și a altor drepturi și valori similare cedate (658);

- valoarea brevetelor și altor drepturi și valori similare retrase de acționari (456);

- valoarea bunurilor preluate în concesiune, conform contactelor, restituite (167).

Soldul contului reprezintă concesiunile, brevetele și alte drepturi și valori similare.

Contul 507 "Fond comercial"

Contul 5071 "Fond comercial pozitiv"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența fondului comercial pozitiv reflectat, de regulă, la consolidare.

Contul 5071 "Fond comercial pozitiv" este un cont de activ.

În debitul contului 2071 "Fond comercial pozitiv" se înregistrează:

- diferența pozitivă dintre costul de achiziție și valoarea, la data tranzacției, a părții din activele nete achiziționate.

În creditul contului 5071 "Fond comercial pozitiv" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor pentru deprecierea fondului comercial pozitiv (681);

- valoarea neamortizată a fondului comercial pozitiv scos din evidență (658);

- valoarea fondului comercial amortizat integral, scos din evidență (580).

Soldul contului reprezintă valoarea fondului comercial pozitiv existent.

Contul 5075 "Fond comercial negativ"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența fondului comercial negativ care apare în situațiile financiare anuale consolidate, respectiv în situațiile financiare anuale individuale, cu ocazia transferului efectuat în legătură cu achiziția unei afaceri.

Contul 5075 "Fond comercial negativ" este un cont de pasiv.

În creditul contului 5075 "Fond comercial negativ" se înregistrează:

- diferența negativă dintre costul de achiziție și valoarea, la data tranzacției, a părții din activele nete achiziționate.

În debitul contului 5075 "Fond comercial negativ" se înregistrează:

- cota-parte din fondul comercial negativ reluat la venituri (781).

Soldul contului reprezintă valoarea fondului comercial negativ nereluat la venituri.

Contul 508 "Alte immobilizări necorporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența programelor informatice create de societate sau achiziționate de la terți, precum și a altor immobilizări necorporale.

Contul 508 "Alte immobilizări necorporale" este un cont de activ.

În debitul contului 508 "Alte immobilizări necorporale" se înregistrează:

- valoarea programelor informatice și a altor immobilizări necorporale achiziționate (462);

- valoarea programelor informatice și a altor immobilizări necorporale achiziționate de la entități afiliate sau de la entități asociate și entități controlate în comun (451, 452);

- valoarea programelor informatice realizate pe cont propriu (721);
- valoarea programelor informatice reprezentând aport la capitalul social (456);
- valoarea programelor informatice și a altor imobilizări necorporale primite ca subvenții guvernamentale (476);
- valoarea programelor informatice și a altor imobilizări necorporale primite cu titlu gratuit sau constatate plus la inventar (476).

În creditul contului 508 "Alte imobilizări necorporale" se înregistrează:

- valoarea altor imobilizări necorporale cedate sau scoase din activ (580, 658);
- valoarea aporturilor reprezentând alte imobilizări necorporale retrase (456).
- valoarea altor imobilizări necorporale depuse ca aport la capitalul altor entități, în schimbul dobândirii de participații la capitalul acestora (261, 262, 263, 265).

Soldul contului reprezintă valoarea altor imobilizări necorporale existente.

## GRUPA 51 "IMOBILIZĂRI CORPORALE DE EXPLOATARE"

Din grupa 51 "Imobilizări corporale de exploatare" face parte:

Contul 511 "Mijloace fixe"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența mijloacelor fixe.

Contul 511 "Mijloace fixe" este un cont de activ.

În debitul contului 511 "Mijloace fixe" se înregistrează:

- diferențe favorabile rezultate din reevaluarea dispusă prin acte normative (105);
- valoarea mijloacelor fixe achiziționate realizate din producție proprie, primite cu titlu, gratuit ca aport la capitalul social (476, 456, 462, 521, 721, 722).
- valoarea mijloacelor fixe (instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport, mobilier) achiziționate de la entități afiliate sau de la entități asociate și entități controlate în comun (451, 452);
- costurile estimate inițial cu demontarea și mutarea imobilizării corporale la scoaterea din evidență, precum și cele cu restaurarea amplasamentului (151);
- valoarea mijloacelor fixe primite în regim de leasing financiar (167);
- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea mijloacelor fixe dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă imobilizării corporale reevaluate (105);
- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea mijloacelor fixe recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreșterea, recunoscută anterior la acel activ (755);
- valoarea amortizării investițiilor efectuate de chiriași la mijloacele fixe primite cu chirie și restituite proprietarului (281).

În creditul contului 511 "Mijloace fixe" se înregistrează:

- valoarea mijloacelor fixe retrase, cedate sau scoase din activ (456, 581, 658);
- valoarea neamortizată a instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport scoase din evidență (658);
- valoarea acțiunilor dobândite prin aport în imobilizări, potrivit legii, la capitalul entităților afiliate (261, 262, 263);
- amortizarea instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport scoase din evidență (581);
- valoarea imobilizărilor aferente contractelor de leasing financiar cedate sau restituie (167);
- descreșterile față de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea mijloacelor fixe în limita soldului creditor al rezervei din reevaluare (105);

- valoarea descreșterii rezultate din reevaluarea mijloacelor fixe recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierei, atunci când în rezerva din reevaluare nu este înregistrată o sumă referitoare la acel activ (655);
- valoarea mijloacelor fixe care fac obiectul participării în natură la capitalul social al altor entități, în schimbul dobândirii de participații în capitalul acestora (261, 262, 263, 265);
- valoarea investițiilor efectuate de chiriași la instalațiile tehnice și mijloacele de transport primite cu chirie, amortizate integral, restituite proprietarului (581).

Soldul contului reprezintă valoarea mijloacelor fixe existente.

## GRUPA 52 "IMOBILIZĂRI ÎN CURS"

Din grupa 52 "Imobilizări în curs" fac parte:

Contul 521 "Imobilizări corporale în curs"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența imobilizărilor corporale în curs.

Contul 521 "Imobilizări corporale în curs" este un cont de activ.

În debitul contului 521 "Imobilizări corporale în curs" se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor corporale în curs, realizate în regie proprie sau facturate de furnizori, precum și aportul în natură la capitalul social (456, 462, 721, 722).

În creditul contului 521 "Imobilizări corporale în curs" se înregistrează:

- valoarea mijloacelor fixe recepționate (511);
- valoarea imobilizărilor corporale în curs retrase de asociați (456).

Soldul contului reprezintă valoarea imobilizărilor corporale în curs.

Contul 522 "Avansuri acordate pentru imobilizări corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența avansurilor acordate furnizorilor de imobilizări corporale pentru livrări de bunuri, executări de lucrări și prestări de servicii.

Contul 522 "Avansuri acordate pentru imobilizări corporale": este un cont de activ.

În debitul contului 522 "Avansuri acordate pentru imobilizări corporale" se înregistrează:

- valoarea avansurilor achitate pentru livrări de bunuri, prestări de servicii sau executări de lucrări pentru imobilizări corporale (544, 547);

În creditul contului 522 "Avansuri acordate pentru imobilizări corporale" se înregistrează:

- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente avansurilor în valută acordate pentru imobilizări corporale (665);
- valoarea avansurilor regularizate cu furnizorii de imobilizări corporale (462).

Soldul contului reprezintă avansuri acordate furnizorilor de imobilizări corporale, nedecontate.

Contul 524 "Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența avansurilor acordate furnizorilor pentru livrări de bunuri, executări de lucrări și prestări de servicii pentru imobilizări necorporale.

Contul 524 "Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale" este un cont de activ.

În debitul contului 524 "Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale" se înregistrează:

- valoarea avansurilor achitate în contul unor livrări de bunuri, prestări de servicii sau executări de lucrări pentru imobilizări necorporale (544, 547).  
În creditul contului 524 "Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale" se înregistrează:
  - diferențele nefavorabile de curs valutar aferente avansurilor în valută acordate furnizorilor de imobilizări necorporale (665);
  - diferențele nefavorabile de curs valutar aferente avansurilor acordate furnizorilor de imobilizări necorporale în funcție de cursul unei valute (668);
  - valoarea avansurilor regularizate cu furnizorii de imobilizări (462).
- Soldul contului reprezintă avansuri acordate furnizorilor de imobilizări necorporale, ne decontate.

## GRUPA 53 "ALTE ACTIVE MATERIALE ȘI STOCURI"

Din grupa 53 "Alte active materiale și stocuri" fac parte:

Contul 531 "Materiale consumabile"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența existenței și mișcării stocurilor de materiale consumabile (materiale auxiliare, combustibili, materiale pentru ambalat, piese de schimb, alte materiale și stocuri).

Contul 531 "Materiale consumabile" este un cont de activ.

În situația aplicării inventarului permanent, în debitul contului 531 "Materiale consumabile" se înregistrează:

- valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile achiziționate de la furnizori sau din avansuri de trezorerie (462, 544, 522);
- valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile primite cu titlu gratuit (758);
- valoare la preț de înregistrare a materialelor consumabile primite de la societățile afiliate (451).

În creditul contului 531 "Materiale consumabile" se înregistrează:

- valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile, incluse pe cheltuieli, a celor constatate lipsă la inventar (652);
  - valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile livrate la societățile afiliate (451);
  - valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile donate, acordate ca sponsorizări, cât și pierderile din calamități (658, 658).
- Soldul contului 531 "Materiale consumabile" reprezintă valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile existente în stoc.

Contul 532 "Materiale de natura obiectelor de inventar"

Cu ajutorul acestui cont de ține evidența existenței și mișcării materialelor de natura obiectelor de inventar.

Contul 532 "Materiale de natura obiectelor de inventar" este un cont de activ.

În debitul contului 532 "Materiale de natura obiectelor de inventar" se înregistrează:

- valoarea la preț de înregistrare a obiectelor de inventar achiziționate de la furnizori sau din avansuri de trezorerie (462, 552);
- valoarea la preț de înregistrare a obiectelor de inventar primite cu titlu gratuit (758);
- valoarea la preț de înregistrare a obiectelor de inventar primite de la entitățile afiliate (451).

În creditul contului 532 "Materiale de natura obiectelor de inventar" se înregistrează:

- valoarea la preț de înregistrare a obiectelor de inventar date în folosință, constatate lipsă la inventar (653);
- valoarea la preț de înregistrare a obiectelor de inventar vândute sau donate, acordate ca sponsorizări, cât și pierderile din calamități (658);
- valoarea la preț de înregistrare a obiectelor de inventar livrate entităților afiliate (451).

Soldul contului reprezintă valoarea la preț de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar existente.

GRUPA 54  
"INVESTIȚII PE TERMEN SCURT ȘI TREZORERIE"

Din grupa 54 "Investiții pe termen scurt și trezorerie" fac parte:

Contul 542 "Obligațiuni emise și răscumpărate".

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența obligațiunilor emise și răscumpărate.

Contul 542 "Obligațiuni emise și răscumpărate" este un cont de activ.

În debitul contului 542 "Obligațiuni emise și răscumpărate" se înregistrează:

- valoarea obligațiunilor emise și răscumpărate (544, 547, 549).

În creditul contului 542 "Obligațiuni emise și răscumpărate" se înregistrează:

- valoarea obligațiunilor emise și răscumpărate anulate (161).

Soldul contului reprezintă valoarea obligațiunilor emise și răscumpărate, neanulate.

Contul 543 "Valori de încasat"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența valorilor de încasat, cum sunt cecurile și efectele comerciale primite.

Contul 543 "Valori de încasat" este un cont de activ.

În debitul contului 543 "Valori de încasat", se înregistrează:

- valoarea cecurilor și a efectelor comerciale primite (461).

În creditul contului 543 "Valori de încasat" se înregistrează:

- valoarea cecurilor și a efectelor comerciale încasate (544);

- valoarea sconturilor acordate (667).

Soldul contului reprezintă valoarea cecurilor și a efectelor comerciale neîncasate.

Contul 544 "Conturi curente la bănci"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența disponibilităților în lei și valută aflate în conturi la bănci, a carnetelor de cec, a sumelor în curs de decontare, precum și a mișcării acestora.

Contul 544 "Conturi curente la bănci" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 544 "Conturi curente la bănci" se înregistrează:

- sumele reprezentând primele de asigurare încasate de intermediarii în asigurări (404);

- sumele reprezentând prime de asigurare încasate direct în contul curent al societății (474);

- valoarea sumei încasate din vanzarea acțiunilor proprii (109, 141);

- valoarea fondurilor cu caracter permanent puse la dispoziția sucursalelor din România ale societăților de asigurare din străinătate (102).

- sumele încasate reprezentând prime de coasigurare și alte drepturi contractuale aferente coasigurării (405);

- sume reprezentând daune încasate de la reasigurători (412);

- sumele depuse sau virate în cont, rezultate din încasările în numerar, din alte conturi bancare, din acreditive etc. (561);

- valoarea subvențiilor primite (445);

- suma împrumuturilor obținute prin emisiuni de obligațiuni (161)

- suma creditelor bancare pe termen lung și scurt și a împrumuturilor subordonate primite (162, 163, 546);

- sumele încasate de la entitățile afiliate sau entitățile controlate în comun sau asociate (164, 451, 452);

- -sumele primite de la reasigurator sub forma de depozite (165)
  - sumele încasate reprezentând alte împrumuturi asimilate (167);
  - valoarea creanțelor imobilizate și a dobânzilor aferente, încasate (267);
  - valoarea depozitelor pe termen lung lichidate (267)
  - sumele încasate de la clienți (461, 463);
  - sumele reprezentând dobânzi de primit, încasate (545);
  - sumele restituite de la buget, reprezentând vărsămintele efectuate în plus din impozite, taxe, alte datorii și creanțe (442, 446, 448);
  - sumele depuse în cont de către acționari (455);
  - sumele depuse ca aport la capitalul social (456);
  - sumele primite de unitate sau subunități (481, 482);
  - sumele încasate în avans și care privesc perioadele sau exercițiile următoare (474);
  - valoarea cecurilor și a efectelor comerciale încasate (543);
  - sumele virate în cont pe măsura clarificării operațiunilor (475);
  - sumele încasate reprezentând dividendele pentru participațiile la capitalul altor societăți (761);
  - sumele încasate reprezentând dobânzile aferente disponibilităților în conturi la bănci (766);
  - diferențele favorabile între valoarea contabilă a titlurilor de plasament și prețul de cesiune (763);
  - veniturile din diferențe favorabile de curs valutar, aferente disponibilităților la bancă în valută, la închiderea exercițiului (765);
  - sumele încasate din donații (758);
  - valoarea titlurilor cedate (241, 261, 271, 272, 273, 274, 278);
  - sume încasate ca urmare a acțiunii de recuperare (753);
  - sumele încasate reprezentând aportul în numerar la fondul inițial al membrilor fondatori (453);
  - încasarea contribuției suplimentare stabilite în sarcina membrilor societăților mutuale de asigurare (454).
- În creditul contului 544 "Conturi curente la bănci", se înregistrează:
- sumele ridicate în numerar din cont sau virate în alt cont de trezorerie (561);
  - avansuri acordate pentru plasamente în imobilizări corporale (232);
  - costul de achiziție al plasamentelor în imobilizări financiare (261, 262, 263, 265);
  - valoarea fondurilor transferate de către sucursale din România către societăților de asigurare, persoane juridice din străinătate de care aparțin aceste sucursale (102);
  - sumele platite pentru acțiuni proprii răscumparate (109)
  - valoarea împrumutului din emisiuni de obligațiuni rambursate (161);
  - plata la expirare a depozitului către reasigurător (165);
  - cheltuieli legate de emiterea instrumentelor de capitaluri proprii, atunci când nu sunt îndeplinite condițiile pentru recunoașterea lor ca imobilizări necorporale (149);
  - alte cheltuieli legate de răscumpărarea instrumentelor de capitaluri proprii (149);
  - sumele reprezentând primele de asigurare anulate și restituite (402);
  - sumele reprezentând primele de asigurare aferente coasigurării anulate și restituite (405);
  - sume reprezentând daune achitate ca urmare a operațiunilor de reasigurare acceptări (411);



- sume achitate intermediarilor în asigurări (422);
  - sume achitate acționarilor cu ocazia retragerii capitalului (456);
  - valoarea obligațiunilor emise și răscumpărate (542, 549);
  - creditele pe termen lung, rambursate, precum și sumele plătite reprezentând rambursarea altor împrumuturi și datorii asimilate (162, 163, 167);
  - valoarea vărsămintelor efectuate pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului, imobilizărilor financiare și altor plasamente financiare pe termen scurt (249, 269, 279);
  - suma dobânzilor plătite (168, 545, 666);
  - cheltuielile ocazionate de înființarea societății (501);
  - valoarea împrumuturilor pe termen lung, acordate (267);
  - plățile efectuate către furnizori (462);
  - sumele achitate terților, reprezentând rețineri sau popriri din salarii (427);
  - valoarea avansurilor achitate pentru livrări de bunuri, prestări de servicii sau executări de lucrări pentru imobilizări corporale, necorporale (522, 524);
  - valoarea materialelor consumabile achiziționate (531);
  - sumele achitate asiguraților reprezentând cheltuieli cu daunele și prestațiile (601, 602, 604, 605);
  - plata către bugetul asigurărilor sociale a sumelor datorate (431, 437, 438);
  - plata către bugetul de stat a sumelor datorate reprezentând impozite și taxe (441, 442, 444, 446, 448);
  - plățile efectuate către organismele publice reprezentând taxe și vărsăminte asimilate datorate (443, 447);
  - sume achitate acționarilor din disponibilitățile acestora aflate la entitate (455);
  - dividende achitate acționarilor (457);
  - sume achitate coparticipanților sau virate ca rezultat al operației în participare (458);
  - plăți pentru lichidarea obligațiilor față de creditori diverși și a celor aflate în curs de clarificare (462, 475);
  - plăți efectuate la scadență pe bază de efecte comerciale (463);
  - plăți privind cheltuielile anticipate (473);
  - valoarea serviciilor bancare și a altor servicii executate de terți (656, 655);
  - valoarea despăgubirilor, amenzilor, penalităților, donațiilor plătite și a sumelor acordate ca sponsorizări (658);
  - chirii și dobânzi plătite anticipat (471);
  - sume plătite reprezentând cheltuieli de achiziție (472);
  - sumele încasate în avans aferente perioadelor sau exercițiilor următoare (474);
  - sumele virate unității sau subunităților (481, 482);
  - credite bancare pe termen scurt, rambursate băncii finanțatoare (546);
  - diferențele nefavorabile de curs valutar aferente disponibilităților în valută la închiderea exercițiului (665).
  - diferențele nefavorabile, aferente operațiunilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, în cursul perioadei (668).
  - sumele plătite din fondul inițial restituit membrilor fondatori (453);
  - plata sumelor distribuite din excedentul reportat/anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri ai societăților mutuale de asigurare (a încetat în cursul sau după încheierea exercițiului financiar pentru care se repartizează excedentul) (462)
- Soldul contului reprezintă disponibilitățile în lei și în valută existente la sfârșitul perioadei.
- Contul 545 "Dobânzi"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența dobânzilor datorate și plătite aferente creditelor acordate de bănci, precum și a dobânzilor de încasat și încasate aferente disponibilităților aflate în conturile curente.

Contul 545 "Dobânzi" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 545 "Dobânzi" se înregistrează:

- dobânzile de încasat aferente disponibilităților aflate în conturile curente (766);
- dobânzile plătite aferente împrumuturilor primite în conturile curente (544).

În creditul contului 545 "Dobânzi" se înregistrează:

- dobânzile datorate aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente (666);
- dobânzile încasate aferente disponibilităților aflate în conturile curente (544).

Soldul debitor al contului reprezintă dobânzile de primit, iar soldul creditor dobânzile de plătit.

Contul 546 "Credite bancare pe termen scurt"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creditelor acordate de bănci pe termen scurt.

Contul 546 "Credite bancare pe termen scurt" este un cont de pasiv.

În creditul contului 546 "Credite bancare pe termen scurt" se înregistrează:

- credite bancare pe termen scurt acordate de bănci pentru nevoi temporare prin conturi bancare distincte, inclusiv dobânzile datorate (544, 666).

În debitul contului 546 "Credite bancare pe termen scurt" se înregistrează:

- credite bancare pe termen scurt, rambursate băncii finanțatoare, inclusiv dobânzile plătite (544).

Soldul contului reprezintă creditele bancare pe termen scurt nerambursate.

Contul 547 "Casa"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența numerarului aflat în casieria societății, precum și a mișcării acestuia ca urmare a încasărilor și plăților efectuate.

Contul 547 "Casa" este un cont de activ.

În debitul contului 547 "Casa" se înregistrează:

- sumele încasate de la societățile care dețin titluri de participare (164);
- sumele încasate reprezentând alte împrumuturi și datorii asimilate (167);
- numerarul ridicat de la bancă (561);
- valoarea creanțelor imobilizate și a dobânzilor aferente încasate (267);
- sumele reprezentând primele de asigurare încasate direct de societate (401);
- sumele reprezentând primele de asigurare încasate de la intermediarii în asigurări (404);
- sumele încasate reprezentând prime de coasigurare și alte drepturi contractuale aferente coasigurării (405);
- sumele reprezentând daune încasate de la reasigurător (412);
- sumele încasate de la alte entități afiliate (451);
- sumele depuse în numerar ca aport la capitalul social (456);
- sumele depuse în numerar de către asociați (455);
- sumele încasate de la salariați evidențiate anterior în acest cont (428);
- sumele primite de la unitate sau subunități (481, 482);
- veniturile înregistrate în avans (474);
- sumele restituite în numerar din avansurile de trezorerie neutilizate (552);

- încasările în numerar reprezentând redevențe și chirii (461);
- sume încasate ca urmare a acțiunii de recuperare (753);
- încasări reprezentând venituri din plasamente cedate (763);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente numerarului în valută existent în casierie la închiderea exercițiului financiar (765).
- sumele încasate reprezentând aportul în numerar la fondul inițial al membrilor fondatori (453);
- încasarea contribuției suplimentare stabilite în sarcina membrilor societăților mutuale de asigurare (454).

În creditul contului 547 "Casa" se înregistrează:

- depunerile de numerar la bănci (561);
- avansuri acordate pentru plasamente în imobilizări corporale (232);
- valoarea vârsămintelor efectuate pentru plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investirii este transferată contractantului, în imobilizări financiare și în alte plasamente financiare pe termen scurt (249, 269, 279);
- valoarea altor împrumuturi și datorii asimilate rambursate (167);
- sumele reprezentând primele de asigurare anulate și restituite (401);
- sumele reprezentând primele de asigurare aferente coasigurării anulate și restituite (405);
- sumele achitate intermediarilor în asigurări (422);
- sumele reprezentând daune achitate ca urmare a operațiunilor de reasigurare acceptări (411);
- plățile în numerar efectuate pentru constituirea societății (501);
- sumele achitate asiguraților reprezentând cheltuieli cu daunele și prestațiile (601, 602, 604, 605);
- valoarea avansurilor acordate pentru livrări de bunuri, prestări de servicii sau executări de lucrări (462);
- sumele achitate salariaților reprezentând salarii, ajutoare materiale, avansuri, participarea acestora la profit etc. (421, 423, 424, 425, 426, 427, 428);
- sume în numerar restituite acționarilor (455);
- sumele achitate coparticipanților sau virate ca rezultat al operației în participație (458);
- avansuri de trezorerie acordate în numerar (552);
- sume nete achitate acționarilor reprezentând dividende (457);
- sume achitate acționarilor cu ocazia retragerii capitalului (456);
- valoarea la cost de achiziție a acțiunilor proprii răscumpărate (541, 549);
- plata obligațiunilor emise și răscumpărate (542, 549);
- diferențe nefavorabile de curs valutar aferente numerarului în valută existent în casierie la închiderea exercițiului financiar (665);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților plătite în numerar, precum și a donațiilor acordate și a sumelor acordate ca sponsorizări (658);
- sume achitate pentru lucrările executate sau serviciile prestate de terți (655, 656);
- chiriile și dobânzile plătite anticipat (471);
- sumele plătite reprezentând cheltuieli de achiziție (472);
- sume plătite privind cheltuielile anticipate (473);
- sumele restituite necuvenite societății (475);
- sumele transferate unității sau subunităților (481, 482);
- sumele plătite din fondul inițial restituit membrilor fondatori (453);

- plata sumelor distribuite din excedentul reportat/anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri ai societăților mutuale de asigurare (a încetat în cursul sau după încheierea exercițiului financiar pentru care se repartizează excedentul) (459).

Soldul contului reprezintă numerarul existent în casierie.

Contul 548 "Alte valori"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența bonurilor valorice, timbrelor fiscale și poștale, biletelor de tratament și odihnă, tichetelor și biletelor de călătorie, tichetelor de masă, a altor valori, precum și a mișcării acestora.

Contul 548 "Alte valori" este un cont de activ.

În debitul contului 548 "Alte valori" se înregistrează:

- valoarea bonurilor valorice, timbrelor fiscale și poștale, biletelor de tratament și odihnă, tichetelor și biletelor de călătorie, tichetelor de masă achiziționate (462, 547).

În creditul contului 548 "Alte valori" se înregistrează:

- valoarea bonurilor valorice, timbrelor fiscale și poștale, biletelor de tratament și odihnă, tichetelor și biletelor de călătorie, tichetelor de masă consumate și a altor valori (462, 645, 656).

Soldul contului reprezintă alte valori existente.

Contul 549 "Vărsăminte de efectuat"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența vărsămintelor de efectuat pentru obligațiuni emise și răscumpărate și pentru alte investiții financiare pe termen scurt.

Contul 549 "Vărsăminte de efectuat" este un cont de pasiv.

În creditul contului 549 "Vărsăminte de efectuat" se înregistrează:

- valoarea datorată pentru obligațiunile emise și răscumpărate (542).

În debitul contului 549 "Vărsăminte de efectuat" se înregistrează:

- valoarea achitată a obligațiunilor răscumpărate (544, 547).

Soldul contului reprezintă valoarea datorată pentru titlurile răscumpărate.

## GRUPA 55

### "ACREDITIVE ȘI AVANSURI DE TREZORERIE"

Din grupa 55 "Acreditiv și avansuri de trezorerie" fac parte:

Contul 551 "Acreditiv"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența acreditivelor deschise în bănci pentru efectuarea unor plăți în favoarea terților.

Contul 551 "Acreditiv" este un cont de activ.

În debitul contului 551 "Acreditiv" se înregistrează:

- sumele virate în conturile de acreditiv deschise la dispoziția terților (561);

- diferențele favorabile de curs valutar aferente operațiilor efectuate în valută în cursul exercițiului sau soldului privind acreditivul deschis în valută, la închiderea exercițiului financiar sau la lichidarea acestora (765).

În creditul contului 551 "Acreditiv" se înregistrează:

- sumele plătite terților sau virate în conturile de disponibilități ca urmare a încetării valabilității acreditivului (462, 561);

- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente operațiunilor efectuate în valută în cursul exercițiului sau soldului privind acreditivele deschise în valută, la închiderea exercițiului financiar sau la lichidarea acestora (765), și soldului privind acreditivele deschise în valută (665).

Soldul contului reprezintă acreditivele existente.

Contul 552 "Avansuri de trezorerie"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența avansurilor de trezorerie.

Contul 552 "Avansuri de trezorerie" este un cont de activ.

În debitul contului 552 "Avansuri de trezorerie" se înregistrează:

- sumele acordate în numerar (547, 561);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente avansurilor de trezorerie în valută, la închiderea exercițiului financiar (765).

În creditul contului 552 "Avansuri de trezorerie" se înregistrează:

- plățile efectuate din avansurile de trezorerie (428, 462, 531);
- cheltuielile efectuate pentru acțiuni de protocol, reclamă și publicitate (656);
- cheltuieli efectuate pentru transportul de bunuri și transportul colectiv de personal (656);
- cheltuieli ocazionate de deplasări, detașări, transferări (656);
- valoarea serviciilor poștale și a taxelor de telecomunicații (656);
- plățile efectuate pentru alte servicii executate de terți (656);
- diferențe nefavorabile de curs valutar, cu ocazia lichidării avansurilor de trezorerie în valută sau la închiderea exercițiului financiar (665).

Soldul contului reprezintă sumele acordate ca avansuri de trezorerie, nedecontate.

#### GRUPA 56

#### "VIRAMENTE INTERNE"

Din grupa 56 "Viramente interne" face parte:

Contul 561 "Viramente interne".

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența viramentelor de disponibilități între conturile curente la bănci, casă și acreditive.

Contul 561 "Viramente interne" este un cont de activ.

În debitul contului 561 "Viramente interne" se înregistrează:

- sumele virate dintr-un cont de trezorerie în alt cont de trezorerie (544, 547, 551).

În creditul contului 561 "Viramente interne" se înregistrează:

- sumele intrate într-un cont de trezorerie din alt cont de trezorerie (544, 547, 551, 561).

La sfârșitul perioadei contul nu prezintă sold.

#### GRUPA 58

#### "AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE"

Din grupa 58 "Amortizări privind immobilizările" fac parte:

Contul 580 "Amortizări privind immobilizările necorporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența amortizării imobilizărilor necorporale.

Contul 580 "Amortizări privind imobilizările necorporale" este un cont de pasiv.

În creditul contului 580 "Amortizări privind imobilizările necorporale" se înregistrează:

- cheltuielile aferente amortizării imobilizărilor necorporale (681).

În debitul contului 580 "Amortizări privind imobilizările necorporale" se înregistrează:

- amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale vândute sau scoase din activ (501, 503, 505, 507, 508).

Soldul contului reprezintă amortizarea imobilizărilor necorporale.

Contul 581 "Amortizări privind imobilizările corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența amortizării imobilizărilor corporale.

Contul 581 "Amortizări privind imobilizările corporale" este un cont de pasiv.

În creditul contului 581 "Amortizări privind imobilizările corporale" se înregistrează:

- cheltuielile aferente amortizării imobilizărilor corporale (681);

- valoarea amortizării imobilizărilor utilizate în operațiunile în participație transferată prin decont conform contractelor (458).

În debitul contului 581 "Amortizări privind imobilizările corporale de exploatare" se înregistrează:

- amortizarea imobilizărilor corporale de exploatare vândute sau scoase din activ (511).

Soldul contului reprezintă amortizarea imobilizărilor corporale existente.

#### GRUPA 59

#### "AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA IMOBILIZĂRILOR ȘI ALTOR ACTIVE MATERIALE"

Din grupa 59 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și altor active materiale" fac parte:

Contul 590 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale"

Contul 591 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale de exploatare"

Contul 592 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs"

Contul 593 "Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile"

Contul 594 "Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar"

Contul 596 "Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate"

Cu ajutorul acestor conturi se ține evidența ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor necorporale, imobilizărilor corporale de exploatare, imobilizărilor în curs, materialelor consumabile, materialelor de natura obiectelor de inventar și a ajustărilor pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate.

Aceste conturi sunt de pasiv.

În creditul conturilor se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor necorporale, imobilizărilor corporale de exploatare, imobilizărilor în curs, materialelor consumabile și materialelor de natura obiectelor de inventar și a ajustărilor pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate (681).

În debitul conturilor se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor necorporale, imobilizărilor corporale de exploatare, imobilizărilor în curs, materialelor consumabile și materialelor de natura obiectelor de inventar și a ajustărilor pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate (781).

Soldul conturilor reprezintă valoarea ajustărilor pentru depreciere aferente imobilizărilor necorporale, corporale de exploatare și imobilizărilor în curs, materialelor consumabile și materialelor de natura obiectelor de inventar existente la sfârșitul perioadei și a ajustărilor pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate.

## CLASA 6 "CONTURI DE CHELTUIELI"

Din clasa 6 «Conturi de cheltuieli» fac parte următoarele grupe de conturi:

60 «Cheltuieli de exploatare»

61 «Cheltuieli privind rezervele tehnice aferente asigurărilor de viață și a rezervei de prime la asigurările generale»

62 «Cheltuieli privind rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale»

63 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale»

64 «Cheltuieli cu personalul, impozite, taxe și vărsăminte asimilate»

65 «Alte cheltuieli de exploatare»

66 «Cheltuieli cu plasamentele și alte cheltuieli»

67 «Cheltuieli extraordinare»

68 «Cheltuieli cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare»

69 «Cheltuieli cu impozitul pe profit/excedent și alte impozite»

Conturile din clasa 6 «Conturi de cheltuieli» sunt conturi cu funcție de activ, cu excepția conturilor: 619 «Partea cedată reasiguratorului din rezervele tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime la asigurările generale», 629 «Partea cedată reasiguratorului din rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale», 639 «Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» care sunt conturi cu funcție de pasiv.

Conturile din clasa 6 «Conturi de cheltuieli» pot fi creditate în cursul perioadei, în situațiile prevăzute în prezentele norme metodologice de utilizare a conturilor contabile.

La sfârșitul perioadei, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit/excedent și pierdere/deficit (121).

## GRUPA 60 "CHELTUIELI DE EXPLOATARE"

Din grupa 60 "Cheltuieli de exploatare" fac parte:

Contul 601 «Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață directe»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind daunele, anuitățile, răscumpărările și alte cheltuieli privind daunele și prestațiile aferente asigurărilor de viață directe.

În debitul contului 601 «Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață directe» se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate reprezentând cheltuieli cu daunele și prestațiile (544, 547);

- sume reprezentând reducerea despăgubirilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate (454).

Contul 602 «Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind daunele, anuitățile, recuperările și alte cheltuieli privind daunele și prestațiile aferente asigurărilor generale directe.

În debitul contului 602 «Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe» se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate reprezentând cheltuieli cu daunele și prestațiile (544, 547);
- sume reprezentând reducerea despăgubirilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate (454).

Contul 604 "Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață acceptări".

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind daunele, anuitățile, răscumpărările și alte cheltuieli privind daunele și prestațiile aferente asigurărilor de viață acceptate în reasigurare.

În debitul contului 604 "Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață acceptări" se înregistrează:

- sumele reprezentând cheltuieli cu daunele și prestații de achitat asigurătorului (411, 544, 547).

Contul 605 "Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale acceptări"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind daunele, anuitățile, recuperările și alte cheltuieli privind daunele și prestațiile aferente asigurărilor generale acceptate în reasigurare.

În debitul contului 605 "Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale acceptări" se înregistrează:

- sumele reprezentând cheltuieli cu daunele și prestații de achitat asigurătorului (411, 544, 547).

Contul 606 «Cheltuieli privind partea cedată din regrese»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind cedarea în reasigurare a sumelor recuperabile rezultate în urma acțiunilor de recuperare sau de subrogare (regrese).

În debitul contului 606 «Cheltuieli privind partea cedată din regrese» se înregistrează:

- partea cedată reasigurătorului din sumele recuperabile rezultate în urma acțiunilor de recuperare sau de subrogare (regrese) (412).

Contul 607 "Reduceri comerciale primite"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența reducerilor comerciale primite ulterior facturării.

În creditul contului 607 "Reduceri comerciale primite" se înregistrează:

- valoarea reducerilor comerciale primite ulterior facturării și care nu corectează costul prestării serviciilor la care se referă (462).

## GRUPA 61

### «CHELTUIELI PRIVIND REZERVELE TEHNICE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ ȘI A REZERVEI DE PRIME LA ASIGURĂRILE GENERALE»

Din grupa 61 «Cheltuieli privind rezervele tehnice aferente asigurărilor de viață și rezerva de prime la asigurările generale» fac parte:

Contul 611 «Cheltuieli privind rezerva matematică»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei matematice aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare.



În debitul contului 611 «Cheltuieli privind rezerva matematică» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei matematice (311);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei matematice prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (311).

Contul 612 «Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor de viață».

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare.

În debitul contului 612 «Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri (312);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (312).

Contul 613 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării altor rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, precum și a rezervelor pentru prime nealocate care se constituie la nivelul primelor brute subscrise, dar nealocate contului contractantului.

În debitul contului 613 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață (313);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (313).

Contul 614 «Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului pentru asigurările directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 614 «Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (314);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervelor tehnice aferente contractelor în unități de cont prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (314).

Contul 615 «Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei de prime aferente asigurărilor generale privind asigurările directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 615 «Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de prime aferente asigurărilor generale (315);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime aferente asigurărilor generale prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (315).

Contul 618 «Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei de prime aferente asigurărilor de viață privind asigurările directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 618 «Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de prime aferente asigurărilor de viață (318);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime aferente asigurărilor de viață prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (318).

Contul 619 «Partea cedată reasiguratorului din rezervele tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime la asigurări generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezervele tehnice privind asigurările de viață și generale, aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, cedată reasiguratorului.

În creditul contului 619 «Partea cedată reasiguratorului din rezervele tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime la asigurări generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezervele matematice ce intră în sarcina reasiguratorului (391);
- sumele reprezentând majorarea rezervelor matematice aferente reasigurării (391);
- sumele reprezentând cota-parte din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri ce intră în sarcina reasiguratorului (392);
- sumele reprezentând majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri aferente reasigurării (392);
- sumele reprezentând cota-parte din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață ce intră în sarcina reasiguratorului (393);
- sumele reprezentând majorarea altor rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață ce intră în sarcina reasiguratorului (393);
- sumele reprezentând cota-parte din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului ce intră în sarcina reasiguratorului (394);
- sumele reprezentând majorarea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului aferente reasigurării (394);
- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de prime ce intră în sarcina reasiguratorului (395, 398);
- sumele reprezentând majorarea rezervei de prime aferente reasigurării (395, 398);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervelor matematice aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (391);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (392);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață aferentă reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (393);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervelor tehnice privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (394);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (395, 398).

## GRUPA 62

### «CHELTUIELI PRIVIND REZERVELE DE DAUNE AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ ȘI GENERALE»

Din grupa 62 «Cheltuieli privind rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale» fac parte:

Contul 626 «Cheltuieli privind rezerva de daune aferentă asigurărilor de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare.

În debitul contului 626 «Cheltuieli privind rezerva de daune aferentă asigurărilor de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață (326);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (326).

Contul 627 «Cheltuieli privind rezerva de daune aferentă asigurărilor generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei de daune privind asigurările generale directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 627 «Cheltuieli privind rezerva de daune aferentă asigurărilor generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale (327);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (327).

Contul 629 «Partea cedată reasiguratorului din rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de daune privind asigurările de viață și generale aferente reasigurarilor directe și acceptărilor în reasigurare cedată reasiguratorului.

În creditul contului 629 «Partea cedată reasiguratorului din rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de daune aferentă asigurărilor de viață ce intră în sarcina reasiguratorului (396);
- sumele reprezentând majorarea rezervei de daune privind asigurările de viață, aferentă reasigurării (396);
- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de daune aferentă asigurărilor generale ce intră în sarcina reasiguratorului (397);
- sumele reprezentând majorarea rezervei de daune privind asigurările generale, aferentă reasigurării (397);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune privind asigurările de viață, aferentă reasigurării, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (396);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune privind asigurările generale, aferentă reasigurării, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (397).

## GRUPA 63

### «CHELTUIELI PRIVIND ALTE REZERVE TEHNICE AFERENTE ASIGURĂRILOR GENERALE»

Din grupa 63 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» fac parte:

Contul 632 «Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările generale directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 632 «Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri (332);

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (332).

Contul 633 «Cheltuieli privind rezerva de catastrofă»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei de catastrofă privind asigurările directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 633 «Cheltuieli privind rezerva de catastrofă» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de catastrofă (333);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de catastrofă prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (333).

Contul 634 «Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpire»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei pentru riscuri neexpire privind asigurările generale.

În debitul contului 634 «Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpire» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru riscuri neexpire (334);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru riscuri neexpire prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (334).

Contul 635 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării altor rezerve tehnice privind asigurările generale directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 635 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea altor rezerve tehnice privind asigurările generale (335);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice privind asigurările generale prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (335).

Contul 639 «Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale»

Cu ajutorul contului 639 «Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» se ține evidența cotei-părți din rezerva de catastrofă, rezerva pentru riscuri neexpire și a altor rezerve tehnice aferente asigurărilor generale directe și acceptărilor în reasigurare, cedată reasiguratorului.

În creditul contului 639 «Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de catastrofă ce intră în sarcina reasiguratorului (399);
- sumele reprezentând majorare a rezervei de catastrofă aferentă reasigurării (399);
- sumele reprezentând cota-parte din rezerva pentru riscuri neexpire ce intră în sarcina reasiguratorului (399);
- sumele reprezentând majorarea rezervei pentru riscuri neexpire aferentă reasigurării (399);
- sumele reprezentând cota-parte din alte rezerve tehnice ce intră în sarcina reasiguratorului (399);
- sumele reprezentând majorarea altor rezerve tehnice aferentă reasigurării (399);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de catastrofă aferentă reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (399);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea pentru riscuri neexpire aferentă reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (399);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice aferentă reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (399).

GRUPA 64

"CHELTUIELI CU PERSONALUL, IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE"

Din grupa 64 "Cheltuieli cu personalul, impozite, taxe și vărsăminte asimilate" fac parte:

Contul 641 "Cheltuieli cu salariile personalului"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu salariile personalului.

În debitul contului 641 "Cheltuieli cu salariile personalului" se înregistrează:

- salarii și alte drepturi cuvenite personalului (421);
- drepturi de personal pentru care nu s-au întocmit statele de plată, aferente exercițiului încheiat (428).

Contul 642 "Cheltuieli privind asigurările și protecția socială"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind asigurările și protecția socială.

În debitul contului 642 "Cheltuieli privind asigurările și protecția socială" se înregistrează:

- sumele acordate personalului, potrivit legii pentru protecția socială (423);
- contribuția angajatorului la asigurările sociale și de sănătate (431);
- contribuția angajatorului la constituirea fondului pentru ajutorul de șomaj (437);
- contribuția asiguratorie pentru muncă datorată de angajator (436).

Contul 643 "Cheltuieli cu fondurile speciale privind activitatea de asigurare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența fondurilor speciale privind activitatea de asigurare.

În debitul contului 643 "Cheltuieli cu fondurile speciale privind activitatea de asigurare" se înregistrează:

- sumele datorate fondurilor speciale privind activitatea de asigurare (443).

Contul 644 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate datorate bugetului de stat sau altor organisme publice.

În debitul contului 644 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- datoriile și vărsămintele de efectuat conform prevederilor legale (443);
- valoarea altor impozite, taxe și vărsăminte asimilate datorate bugetului statului (446);
- datoriile și vărsămintele de efectuat, conform prevederilor legale către alte organisme publice (447).

Contul 645 "Cheltuieli avantajele în natură și tichetele de masă acordate salariaților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu avantajele în natură și tichetele de masă acordate salariaților.

În debitul contului 645 "Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților" se înregistrează:

- valoarea tichetelor acordate salariaților (548)
- valoarea avantajelor în natură acordate prin creditul conturilor corespunzătoare naturii avantajului în natură acordat (421)

Contul 646 "Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii.

În debitul contului 646 "Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii" se înregistrează:

- valoarea instrumentelor de capitaluri proprii acordate angajaților (103).

Contul 647 "Cheltuieli cu primele reprezentând participarea personalului la profit"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu primele reprezentând participarea personalului la profit, acordate potrivit legii.

În debitul contului 647 "Cheltuieli cu primele reprezentând participarea personalului la profit" se înregistrează:

- valoarea primelor reprezentând participarea personalului la profit, acordate acestora (424).

GRUPA 65  
"ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE"

Din grupa 65 "Alte cheltuieli de exploatare" fac parte:

Contul 651 "Cheltuieli privind comisioanele din reasigurare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind comisioanele din reasigurare.

În debitul contului 651 "Cheltuieli privind comisioanele din reasigurare" se înregistrează:

- sumele reprezentând comisionul de reasigurare (411).

Contul 652 "Cheltuieli cu materialele consumabile"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu materialele consumabile (cheltuieli cu materialele auxiliare, combustibil, piese de schimb și alte materiale consumabile) aferente asigurărilor de viață și generale.

În debitul contului 652 "Cheltuieli cu materialele consumabile" se înregistrează:

- valoarea materialelor consumabile, aprovizionate, incluse direct pe cheltuieli (462);
- valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile incluse pe cheltuieli, a celor constatate lipsă la inventar (531).

Contul 653 "Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind materialele de natura obiectelor de inventar aferente asigurărilor de viață și generale.

În debitul contului 653 "Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar" se înregistrează:

- valoarea la preț de înregistrare a obiectelor de inventar constatate lipsă la inventar (532).

Contul 654 "Pierderi din creanțe și debitori diverși"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența pierderilor din creanțe și debitori diverși aferente asigurărilor de viață și generale.

În debitul contului 654 "Pierderi din creanțe și debitori diverși" se înregistrează:

- sumele trecute pe cheltuieli cu ocazia scăderii din evidență a sumelor incerte de încasat sau în litigiu (461).

Contul 655 "Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu lucrările și serviciile executate de terți privind asigurările de viață și generale (întreținere, reparații, locații de gestiune, chirii, prime de asigurare, cheltuieli cu studiile și cercetările, cheltuieli privind energia, apa, gaze naturale și alte utilități).

În debitul contului 655 "Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți" se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate pentru lucrările executate sau serviciile prestate de terți (462, 544, 547);
- sumele clarificate trecute pe cheltuieli (475);
- sumele repartizate pe cheltuieli conform scadențarului (471, 473).

Contul 656 "Cheltuieli cu alte servicii executate de terți"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu alte servicii executate de terți privind asigurările de viață și generale (cheltuieli cu colaboratorii, comisioane și onorarii, protocol, reclamă și publicitate, transport de bunuri, deplasări, detașări, transferări, cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații, cheltuieli cu serviciile bancare și alte cheltuieli executate de terți).

În debitul contului 656 "Cheltuieli cu alte servicii executate de terți" se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate reprezentând cheltuieli cu alte servicii executate de terți (462, 544, 547, 552);
- sumele reprezentând comisioanele convenite intermediarilor în asigurări aferente primelor brute subscrise anualizate (429);

- sumele repartizate pe cheltuieli conform scadențarului (471, 473);
- sumele clarificate trecute pe cheltuieli (475);
- valoarea bonurilor valorice, timbrei fiscale și poștale, tichetelor și biletelor de călătorie (548).

Contul 657 «Variația cheltuielilor de achiziție reportate»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența variației cheltuielilor de achiziție reportate aferente asigurărilor generale și asigurărilor de viață.

În creditul contului 657 «Variația cheltuielilor de achiziție reportate» se înregistrează:

- sumele reprezentând cheltuieli de achiziție capitalizate care urmează a fi repartizate pe cheltuieli (472);
- sumele repartizate pe cheltuieli aferente cheltuielilor de achiziție reportate prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (472).

Contul 658 "Alte cheltuieli de exploatare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor cheltuieli de exploatare aferente asigurărilor de viață și generale (despăgubiri, amenzi și penalități, donații, sponsorizări și subvenții acordate, cheltuieli privind activele cedate și alte cheltuieli de exploatare).

În debitul contului 658 «Alte cheltuieli de exploatare» se înregistrează:

- alte datorii față de bugetul statului cum sunt: amenzi și penalități (448);
- valoarea debitelor scăzute din evidență (451, 458);
- sume prescrise, scutite sau anulate potrivit prevederilor legale, valoarea debitelor scăzute din evidență datorită insolvenței (461 și alte conturi în care urmează să se evidențieze sumele prescrise sau anulate);
- valoarea neamortizată a imobilizărilor necorporale cedate (503, 505, 5071, 508);
- valoarea mijloacelor fixe cedate (511);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (475);
- valoarea la preț de înregistrare a materialelor și a obiectelor de inventar donate și acordate ca sponsorizări (531, 532);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor, penalităților, donațiilor plătite și a sumelor acordate ca sponsorizări (544, 547).

#### GRUPA 66

#### "CHELTUIELI CU PLASAMENTELE ȘI ALTE CHELTUIELI"

Din grupa 66 "Cheltuieli cu plasamentele" fac parte:

Contul 662 "Pierderi din creanțe legate de participații"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența pierderilor din creanțe legate de participații aferente asigurărilor de viață și generale.

În debitul contului 662 "Pierderi din creanțe legate de participații" se înregistrează:

- valoarea pierderilor din creanțe imobilizate (267).

Contul 663 "Cheltuieli privind plasamentele"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind plasamentele precum și minusvalori nerealizate aferente asigurărilor de viață și generale (cheltuieli privind plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate, plasamentele în imobilizări financiare cedate, pierderi privind plasamentele financiare pe termen scurt cedate, pierderi privind plasamentele cedate aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului și minusvalori nerealizate privind plasamentele).

În debitul contului 663 "Cheltuieli privind plasamentele" se înregistrează:

- valoarea terenurilor și construcțiilor cedate sau scoase din activ (211);
- valoarea imobilizărilor în curs cedate (231)

- valoarea titlurilor cedate (241);
- minusvalori aferente activelor reprezentând plasamente aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (241);
- minusvalori aferente altor plasamente (241, 261, 262, 263, 265, 271, 272, 274, 278);
- valoarea cheltuielilor privind titlurile de participare cedate (261, 262, 263, 265);
- valoarea titlurilor cu venit variabil cedate (271);
- valoarea titlurilor cu venit fix cedate (272);
- valoarea unităților la fondurile comune de plasament cedate (273);
- valoarea părților în fondurile comune de plasament cedate (274);
- valoarea altor plasamente financiare cedate (278).

#### Contul 665 "Cheltuieli din diferențe de curs valutar"

Cu ajutorul contului 665 "Cheltuieli din diferențe de curs valutar" se ține evidența cheltuielilor privind diferențele de curs valutar.

În debitul contului 665 "Cheltuieli din diferențe de curs valutar" se înregistrează:

- diferențele nefavorabile de curs valutar la închiderea exercițiului sau la lichidarea creditelor bancare pe termen lung, a împrumuturilor subordonate, a datoriilor ce privesc imobilizările financiare și a altor datorii asimilate exprimate în valută (161, 162, 163, 164, 165, 167);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate ca urmare a decontării avansului (232);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente creanțelor imobilizate (267);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, rezultate în urma lichidării creanțelor în valută (451, 452);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate cu ocazia vârsării capitalului subscris (456);
- diferențele nefavorabile de curs valutar la încasarea efectelor de primit în valută (464);
- diferențele nefavorabile de curs valutar la închiderea exercițiului financiar, aferente datoriilor față de furnizorii externi exprimate în valută ce urmează a se deconta pe bază de efecte comerciale (463);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente debitelor în valută (461);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente datoriilor în valută (462);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea datoriilor în valută 401, 402, 411, 412,
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente avansurilor în valută acordate pentru imobilizări corporale și necorporale (522, 524);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente disponibilităților în valută la închiderea exercițiului (544, 547);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente operațiunilor și soldului privind acreditivele în valută (551);
- diferențele nefavorabile de curs valutar cu ocazia lichidării avansului de trezorerie în valută (552).

În situațiile financiare consolidate se înregistrează:

- diferențele nefavorabile de curs valutar înregistrate la cedarea unei participații într-o entitate externă care a fost cuprinsă în consolidare (107);
- diferențele nefavorabile de curs valutar înregistrate în situațiile financiare anuale consolidate, aferente unui element monetar care face parte dintr-o investiție netă a entității într-o entitate străină (103).

#### Contul 666 "Cheltuieli privind dobânzile"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind dobânzile.

În debitul contului 666 "Cheltuieli privind dobânzile" se înregistrează:

- valoarea dobânzilor datorate aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate pe măsura scadenței (168);



- valoarea dobânzilor datorate aferente împrumuturilor acordate de societățile afiliate sau de societățile legate prin interese de participare (451, 452);
- valoarea dobânzilor cuvenite acționarilor pentru disponibilitățile depuse la societate (455);
- sumele repartizate în perioadele sau exercițiile financiare următoare pe cheltuieli conform scadențarului (471);
- suma dobânzilor plătite (544);
- valoarea dobânzilor datorate aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente (545);
- valoarea dobânzilor datorate aferente creditelor bancare pe termen scurt (546);
- dobânzile aferente sumelor depuse de membri ca fond inițial, conform prevederilor legale (453).

Contul 667 "Cheltuieli privind sconturile acordate"

Cu ajutorul acestui se ține evidența cheltuielilor privind sconturile acordate.

În debitul contului 667 "Cheltuieli privind sconturile acordate" se înregistrează:

- valoarea sconturilor acordate clienților, debitorilor sau băncilor (461).

Contul 668 "Alte cheltuieli financiare".

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor cheltuieli decât cele înregistrate în celelalte conturi din această grupă.

Contul 668 "Alte cheltuieli similare" funcționează similar cu celelalte conturi din Grupa 66 "Cheltuieli cu plasamentele și alte cheltuieli".

În debitul contului 668 "Alte cheltuieli financiare" se înregistrează:

- diferențele nefavorabile aferente decontărilor privind primele de asigurare și de reasigurare determinate în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, sau cu ocazia decontării lor (401, 402, 411, 412);
- diferențele nefavorabile aferente datoriilor, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar sau cu ocazia decontării lor (462, 544);
- diferențele nefavorabile aferente datoriilor din leasing financiar, exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (167);
- diferențele nefavorabile aferente clienților și debitorilor, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar sau cu ocazia decontării lor (461);
- diferențele nefavorabile aferente creanțelor și datoriilor față de entitățile afiliate, entitățile asociate și entitățile controlate în comun, precum și a creanțelor imobilizate exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar sau cu ocazia decontării lor (451, 452, 453, 544, 267);
- partea cuvenită investitorului din pierderea înregistrată în exercițiul financiar curent de entitățile asociate și entitățile controlate în comun, cu ocazia consolidării prin metoda punerii în echivalență a participațiilor deținute de investitor în aceste entități (264).

## GRUPA 68

### "CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE, PROVIZIOANELE ȘI AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE"

Din grupa 68 "Cheltuieli cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare" fac parte:

Contul 681 "Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere aferente asigurărilor de viață și generale.

În debitul contului 681 "Cheltuieli de exploatare privind amortizările și provizioanele" se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite (151);
- cheltuielile aferente amortizării imobilizărilor necorporale și corporale (281, 580, 581);
- valoarea ajustărilor constituite pentru deprecierea altor elemente de activ (491, 495, 496, 593, 594);
- valoarea ajustărilor constituite pentru deprecierea imobilizărilor (590, 591, 592).

Contul 682 "Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere sau pierderi de valoare privind plasamentele"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu ajustările pentru depreciere și pierderi de valoare privind plasamentele.

În debitul contului 682 "Cheltuieli cu ajustările pentru depreciere și pierderi de valoare privind plasamentele" se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru deprecierea plasamentelor (291, 293);
- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a plasamentelor (294, 296, 297).

Contul 686 "Cheltuieli financiare privind amortizările și provizioanele"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor financiare privind amortizările și provizioanele.

În debitul contului 686 «Cheltuieli financiare privind amortizările și provizioanele» se înregistrează:

- valoarea primelor de rambursare a obligațiunilor și a altor datorii, amortizate (169);
- valoarea actualizării provizioanelor (151);
- valoarea diferenței dintre suma plătită la achiziția titlurilor de stat și suma rambursată la scadență, aferente titlurilor de stat, amortizată (473).

#### GRUPA 69

#### "CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT ȘI ALTE IMPOZITE"

Din grupa 69 "Cheltuieli cu impozitul pe profit și alte impozite" face parte:

Contul 691 «Cheltuieli cu impozitul pe profit/excedent»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu impozitul pe profit/excedent calculat în conformitate cu legislația fiscală referitoare la impozitul pe profit.

În debitul contului 691 «Cheltuieli cu impozitul pe profit/excedent curent» se înregistrează:

- valoarea impozitului pe profit/excedent datorat bugetului de stat (441).

Contul 694 «Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit, definit potrivit Codului fiscal.

În debitul contului 694 «Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit» se înregistrează:

- valoarea impozitului pe profit datorat ca urmare a decontărilor între membrii grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit (451 și alte conturi în care urmează să se evidențieze datoriile respective).

#### CLASA 7 "CONTURI DE VENITURI"

Clasa 7 «Conturi de venituri» cuprinde conturile cu ajutorul cărora se asigură evidența veniturilor realizate de societate.

Conturile din clasa 7 «Conturi de venituri» sunt conturi cu funcție de pasiv, cu excepția contului 708 «Prime brute subscrise anulate» și a contului 709 «Prime brute subscrise cedate», care sunt conturi cu funcție de activ.

Conturile din clasa 7 «Conturi de venituri» pot fi debitate, în cursul perioadei, în condițiile prevăzute în prezentele norme metodologice de utilizare a conturilor contabile.

La sfârșitul perioadei, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit/excedent și pierdere/deficit (121).

Din clasa 7 «Conturi de venituri» fac parte următoarele grupe de conturi:

70 «Venituri din exploatare»

72 «Venituri din producția de imobilizări»

73 «Venituri din subvenții de exploatare»

75 «Alte venituri din exploatare»

76 «Venituri din plasamente și alte venituri»

77 «Venituri extraordinare»

78 «Venituri din provizioane, amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare»

79 «Venituri din impozitul pe profit»

#### GRUPA 70 "VENITURI DIN EXPLOATARE"

Din grupa 70 "Venituri din exploatare" fac parte:

Contul 701 "Venituri din prime brute subscrise privind asigurările de viață directe"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din primele de asigurare brute subscrise privind asigurările de viață, aferente asigurărilor directe.

În creditul contului 701 "Venituri din prime brute subscrise privind asigurările de viață directe" se înregistrează:

- valoarea primelor de asigurare brute subscrise aferente asigurărilor directe (401);
- valoarea primelor de asigurare brute subscrise aferente coasigurării (405);
- valoarea primelor de asigurare încasate anticipat și care se fac venit în momentul emiterii contractului de asigurare (474).

Contul 702 "Venituri din prime brute subscrise privind asigurările generale directe"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din primele brute subscrise privind asigurările generale, aferente asigurărilor directe.

În creditul contului 702 "Venituri din prime brute subscrise privind asigurările generale directe" se înregistrează:

- valoarea primelor de asigurare brute subscrise aferente asigurărilor directe (401);
- valoarea primelor de asigurare brute subscrise aferente coasigurării (405);
- valoarea primelor de asigurare încasate anticipat și care se fac venit în momentul emiterii contractului de asigurare (474).

Contul 703 "Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurările de viață"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din prime brute subscrise aferente acceptărilor în reasigurare, potrivit contractelor de reasigurare.

În creditul contului 703 "Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurările de viață" se înregistrează:

- valoarea primelor de asigurare brute subscrise aferente acceptărilor în reasigurare (411).

Contul 704 "Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurări generale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din prime brute subscrise aferente acceptărilor în reasigurare potrivit contractelor de reasigurare.

În creditul contului 704 "Venituri din prime brute subscrise aferente acceptărilor la asigurări generale" se înregistrează:

- valoarea primelor de asigurare brute subscrise, aferente acceptărilor în reasigurare (411).

Contul 705 "Venituri din servicii prestate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din diverse activități, cum sunt: comisioane de reasigurare, daune care au intrat în sarcina reasigurătorului, participarea la profitul reasigurătorului, precum și alte venituri din servicii prestate.

În creditul contului 705 "Venituri din servicii prestate" se înregistrează:

- sumele reprezentând daunele care au intrat în sarcina reasigurătorului, comisioanele de reasigurare și sumele reprezentând participarea la profitul reasigurătorului (412);
- sumele încasate reprezentând comisioanele de reasigurare datorate de intermediarii de asigurare (461);
- valoarea serviciilor prestate (461).

Contul 706 "Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din redevențe, locații de gestiune și chirii.

În creditul contului 706 "Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii" se înregistrează:

- sumele datorate de personal reprezentând chirii și consumuri care se fac venit la societate (428);
- sumele datorate de terți pentru concesiuni, locații de gestiune, licențe, brevete și alte drepturi similare (461);
- veniturile înregistrate în avans aferente perioadei curente sau exercițiului financiar în curs (474);

Contul 707 "Reduceri comerciale acordate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența reducerilor comerciale acordate ulterior facturării.

În debitul contului 707 "Reduceri comerciale acordate" se înregistrează:

- valoarea reducerilor comerciale acordate ulterior facturării (461).

Contul 708 "Prime brute subscribe anulate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența primelor brute subscribe anulate aferente asigurărilor directe, acceptărilor în reasigurare și coasigurărilor privind asigurările de viață și generale.

În debitul contului 708 "Prime brute subscribe anulate" se înregistrează:

- sumele reprezentând primele de asigurare brute subscribe, anulate (402).

Contul 709 "Prime brute subscribe cedate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența primelor brute subscribe cedate în reasigurare.

În debitul contului 709 "Prime brute subscribe cedate" se înregistrează:

- valoarea primelor brute subscribe cedate (412);

În creditul contului 709 "Prime brute subscribe cedate" se înregistrează:

- anularea primelor brute subscribe cedate în reasigurare (412).

## GRUPA 72

### "VENITURI DIN PRODUCȚIA DE IMOBILIZĂRI"

Din grupa 72 "Venituri din producția de immobilizări" fac parte:

Contul 721 "Venituri din producția de immobilizări aferentă asigurărilor de viață"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din immobilizări necorporale și corporale aferente asigurărilor de viață.

În creditul contului 721 "Venituri din producția de immobilizări aferentă asigurărilor de viață" se înregistrează:

- valoarea la cost de producție a amenajărilor de terenuri și a construcțiilor realizate pe cont propriu (211);

- lucrările și proiectele de dezvoltare efectuate pe cont propriu (503);
- brevetele, și alte drepturi și valori similare, realizate pe cont propriu (505);
- valoarea altor imobilizări necorporale realizate pe cont propriu (508);
- valoarea mijloacelor fixe, realizate din producție proprie (511);
- valoarea imobilizărilor corporale și necorporale în curs realizate în regie proprie (231, 521).

Contul 722 "Venituri din producția de imobilizări aferentă asigurărilor generale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din imobilizări necorporale și corporale aferente asigurărilor generale.

În creditul contului 722 "Venituri din producția de imobilizări aferentă asigurărilor generale" se înregistrează:

- valoarea la cost de producție a amenajărilor de terenuri și a construcțiilor realizate pe cont propriu (211);
- lucrările și proiectele de dezvoltare efectuate pe cont propriu (503);
- brevetele, și alte drepturi și valori similare, realizate pe cont propriu (505);
- valoarea altor imobilizări necorporale realizate pe cont propriu (508);
- valoarea mijloacelor fixe, realizate din producție proprie (511);
- valoarea imobilizărilor corporale și necorporale în curs realizate în regie proprie (231, 521).

Contul 723 "Venituri din producția de imobilizări aferentă administrării de fonduri de pensii facultative "

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din imobilizări necorporale și corporale aferentă administrării de fonduri de pensii facultative.

În creditul contului 723 "Venituri din producția de imobilizări aferentă administrării de fonduri de pensii facultative" se înregistrează:

- valoarea la cost de producție a amenajărilor de terenuri și a construcțiilor realizate pe cont propriu (211);
- lucrările și proiectele de dezvoltare efectuate pe cont propriu (503);
- brevetele, și alte drepturi și valori similare, realizate pe cont propriu (505);
- valoarea altor imobilizări necorporale realizate pe cont propriu (508);
- valoarea mijloacelor fixe, realizate din producție proprie (511);
- valoarea imobilizărilor corporale și necorporale în curs realizate în regie proprie (231, 521).

## GRUPA 73

### "VENITURI DIN SUBVENȚII DE EXPLOATARE"

Din grupa 73 "Venituri din subvenții de exploatare" fac parte:

Contul 731 "Venituri din subvenții de exploatare aferente asigurărilor de viață"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența subvențiilor primite, aferente asigurărilor de viață.

În creditul contului 731 "Venituri din subvenții de exploatare aferente asigurărilor de viață" se înregistrează:

- valoarea subvențiilor de primit, potrivit legii (445).

Contul 732 "Venituri din subvenții de exploatare aferente asigurărilor generale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența subvențiilor primite aferente asigurărilor generale.

În creditul contului 732 "Venituri din subvenții de exploatare aferente asigurărilor generale" se înregistrează:

- valoarea subvențiilor de primit, potrivit legii (445).

Contul 733 "Venituri din subvenții de exploatare aferente administrării de fonduri de pensii facultative"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența subvențiilor primite aferente administrării de fonduri de pensii facultative.

În creditul contului 733 "Venituri din subvenții de exploatare aferente administrării de fonduri de pensii facultative" se înregistrează:

- valoarea subvențiilor de primit, potrivit legii (445).

## GRUPA 75

### "ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE"

Din grupa 75 "Alte venituri din exploatare" fac parte:

Contul 753 "Venituri din recuperări aferente asigurărilor generale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din recuperări aferente asigurărilor generale.

În creditul contului 753 "Venituri din recuperări aferente asigurărilor generale" se înregistrează:

- sumele încasate ca urmare a acțiunii de recuperare (544, 547);
- sumele reprezentând venituri din recuperări privind operațiunile de reasigurare (411).
- sumele recuperabile rezultate în urma acțiunilor de recuperare sau de subrogare (461).

Contul 754 "Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creanțelor reactivate privind clienții și debitorii diverși aferente asigurărilor de viață și generale.

În creditul contului 754 "Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși" se înregistrează:

- venituri din creanțele reactivate (461).

Contul 755 "Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale "

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creșterii rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale.

În creditul contului 755 "Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale" se înregistrează:

- valoarea creșterii față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea imobilizărilor corporale, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreșterea, recunoscută anterior la acel activ (211, 511).

Contul 758 "Alte venituri din exploatare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor venituri din exploatare aferente asigurărilor de viață și generale (despăgubiri, amenzi și penalități, venituri din donații, din vânzarea activelor și alte operații de capital, venituri din subvenții pentru investiții și alte venituri din exploatare).

În creditul contului 758 "Alte venituri din exploatare" se înregistrează:

- cota parte a subvențiilor pentru investiții virate asupra rezultatului exercițiului (476);
- drepturi de personal neridicate, prescrise potrivit legii aferente perioadei (426);
- sumele cuvenite societății, datorate de către bugetul statului, altele decât impozitele și taxele (448);
- prețul de vânzare al activelor cedate (461);
- valoarea bunurilor și a producției în curs de execuție constatate lipsă sau deteriorate, imputate terților (461);
- valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile și de natura obiectelor de inventar primite cu titlu gratuit (531, 532);
- sume încasate din donații (544).
- sume reprezentând venituri din reducerea despăgubirilor de asigurare datorate membrilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate (454).

GRUPA 76  
"VENITURI DIN PLASAMENTE ȘI ALTE VENITURI"

Din grupa 76 "Venituri din plasamente și alte venituri" fac parte:

Contul 761 "Venituri din plasamente"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din titlurile de plasament.

În creditul contului 761 "Venituri din plasamente" se înregistrează:

- valoarea dobânzilor privind plasamentele aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (241);
- dividendele aferente titlurilor de participare (461);
- sumele încasate reprezentând dividendele pentru participațiile la capitalul altor societăți (544).

Contul 762 "Venituri din creanțe imobilizate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din creanțe imobilizate.

În creditul contului 762 "Venituri din creanțe imobilizate" se înregistrează:

- dobânzi aferente creanțelor imobilizate (267);
- dividende aferente titlurilor de participare (451, 452).

Contul 763 "Alte venituri privind plasamentele"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor venituri încasate și de încasat privind plasamentele precum și plusvalori nerealizate aferente asigurărilor de viață și generale (venituri din plasamentele în imobilizări corporale și în curs cedate, din plasamentele în imobilizări financiare cedate, câștiguri din plasamente financiare pe termen scurt cedate, câștiguri din plasamentele aferente contractelor în unități de cont cedate, plusvalori aferente activelor reprezentând contractele în unități de cont).

În creditul contului 763 "Alte venituri privind plasamentele" se înregistrează:

- prețul de vânzare al imobilizărilor financiare cedate la societăți afiliate și societăți legate prin interese de participare (451, 452);
- plusvalorile plasamentelor aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului evaluate la valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare (241).
- diferențele favorabile dintre valoarea contabilă a titlurilor de plasament și prețul de cesiune (461, 544, 547).

Contul 765 "Venituri din diferențe de curs valutar"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din diferențe de curs valutar.

În creditul contului 765 "Venituri din diferențe de curs valutar" se înregistrează:

- diferențe favorabile de curs valutar rezultate la închiderea exercițiului financiar sau la lichidarea împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni, a creditelor, a împrumuturilor subordonate, a datoriilor ce privesc imobilizările financiare și a altor împrumuturi și datorii asimilate exprimate în valută (161, 162, 163, 164, 165, 167);
- diferențele favorabile de curs valutar rezultate la lichidarea împrumuturilor și datoriilor asimilate în valută (168);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente creanțelor imobilizate (267);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente creanțelor în valută (451, 452);
- diferențele favorabile de curs valutar cu ocazia restituirii sumelor depuse în valută (455);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente creanțelor și datoriilor în valută (456);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente debitelor în valută (461);

- diferențele favorabile de curs valutar aferente datoriilor către creditori (462);
- venituri din diferențele favorabile de curs valutar aferente disponibilităților bancare și a celor existente în casierie în valută la închiderea exercițiului financiar (544, 547);
- diferențe favorabile de curs valutar aferente soldului la închiderea exercițiului financiar la acreditivele în valută (551);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente efectelor de plătit (463);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente creanțelor datorate de clienții externi (464).

În situațiile financiare consolidate se înregistrează:

- diferențele favorabile de curs valutar înregistrate la cedarea unei participații într-o entitate străină care a fost cuprinsă în consolidare (107);
- diferențele favorabile de curs valutar înregistrate în situațiile financiare anuale consolidate, aferente unui element monetar care face parte dintr-o investiție netă a entității într-o entitate străină (103).

Contul 766 "Venituri din dobânzi"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor financiare din dobânzile convenite pentru disponibilitățile din conturile bancare (inclusiv cele pentru investiții), pentru împrumuturile acordate.

În creditul contului 766 "Venituri din dobânzi" se înregistrează:

- dobânzile convenite, aferente împrumuturilor acordate societăților afiliate și societăților legate prin interese de participare (451, 452);
- dobânzile aferente sumelor datorate de către debitori diverși (461);
- sumele încasate reprezentând dobânzile aferente disponibilităților în conturi la bănci (544);
- dobânzile de încasat aferente disponibilităților aflate în conturi curente (545).

Contul 767 "Venituri din sconturi obținute"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din sconturile obținute de la furnizori și alți creditori.

În creditul contului 767 "Venituri din sconturi obținute" se înregistrează:

- valoarea sconturilor obținute de la furnizori sau alți creditori (462).

Contul 768 "Alte venituri financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor venituri decât cele înregistrate celelalte conturi din această grupă.

Contul 768 "Alte venituri financiare" funcționează similar celorlalte conturi din grupa 76 "Venituri din plasamente și alte venituri".

În creditul contului 768 "Alte venituri financiare" se înregistrează:

- valoarea titlurilor primite ca urmare a majorării capitalului entității la care se dețin participații, prin încorporarea beneficiilor (261, 262, 263, 265);
- diferența dintre valoarea participațiilor primite ca urmare a participării în natură la capitalul altor entități și valoarea neamortizată a imobilizărilor corporale și necorporale care fac obiectul participației (261, 262, 263, 265);
- diferența dintre valoarea participațiilor primite ca urmare a participării cu creanțe la capitalul altor entități și valoarea creanțelor care fac obiectul participației (261, 262, 263, 265);
- valoarea titlurilor imobilizate primite fără plată, potrivit legii (261, 262, 263, 265);
- diferențele favorabile aferente decontărilor privind primele de asigurare și de reasigurare determinate în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, sau cu ocazia decontării lor (401, 402, 411, 412);
- diferențele favorabile aferente datoriilor din leasing financiar exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (167);



- diferențe favorabile aferente datoriilor față de entitățile afiliate, entitățile asociate și entitățile controlate în comun, cu decontare în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, sau cu ocazia decontării lor (451, 452);
- diferențele favorabile aferente creanțelor față de entitățile afiliate, entitățile asociate și entitățile controlate în comun, precum și a creanțelor imobilizate și ale altor plasamente financiare, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, sau cu ocazia decontării lor (451, 452, 267, 544);
- partea cuvenită investitorului din profitul înregistrat în exercițiul financiar curent de entitățile asociate și entitățile controlate în comun, cu ocazia consolidării prin metoda punerii în echivalență a participațiilor deținute de investitor în aceste entități (264).

#### GRUPA 78

##### «VENITURI DIN PROVIZIOANE, AMORTIZĂRI ȘI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE»

Din grupa 78 «Venituri din provizioane, amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare» fac parte:

Contul 781 «Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor obținute din anularea sau diminuarea provizioanelor sau din anularea sau diminuarea ajustărilor pentru depreciere privind activitatea de exploatare aferente asigurărilor de viață și asigurărilor generale.

În creditul contului 781 «Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare» se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor (151);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea altor elemente de activ (491, 495, 496, 590, 591, 592, 593, 594).

Contul 782 «Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor obținute din anularea sau diminuarea ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele.

În creditul contului 782 «Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele» se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele (291, 293, 294, 296, 297).

Contul 7865 «Venituri financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor financiare din amortizarea diferențelor favorabile aferente titlurilor de stat achiziționate.

În creditul contului 7865 «Venituri financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat» se înregistrează valoarea diferențelor favorabile aferente titlurilor de stat achiziționate, amortizate (474).

#### GRUPA 79

##### «VENITURI DIN IMPOZITUL PE PROFIT»

Contul 794 «Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit, definit potrivit Codului fiscal.

În creditul contului 794 «Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit» se înregistrează:

- valoarea impozitului pe profit de recuperat în urma decontărilor între membrii grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit (451 și alte conturi în care urmează să se evidențieze creanțele respective).

CLASA 8  
CONTURI SPECIALE

Din clasa 8 "Conturi speciale" fac parte grupele de conturi:

80 "Angajamente primite și acordate", 81 "Angajamentele privind titlurile", 82 "Angajamente diverse" 83 "Conturi de evidență" și 89 "Bilanț".

Pentru conturile în afara bilanțului înregistrările se fac în debitul sau creditul unui singur cont, fără folosirea conturilor corespondente.

Conturile din grupa 89 "Bilanț" funcționează în partidă dublă, intrând în corespondență cu conturile de activ și de pasiv la începutul și sfârșitul fiecărui exercițiu.

Din grupa 80 "Angajamente primite și acordate" fac parte:

Contul 801 "Angajamente primite"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența angajamentelor primite de societate (giruri, cauțiuni, garanții și alte angajamente primite), reflectând creanța eventuală a terților asupra societății, în cazul în care terții vor fi determinați să plătească, în locul societății, suma constituind obiectul angajamentului.

În debitul contului 801 "Angajamente primite" se înregistrează valoarea angajamentelor în momentul primirii lor de către societate, iar în credit, valoarea angajamentelor în momentul încetării lor.

Soldul contului reprezintă contravaloarea angajamentelor primite de către societate existente la un moment dat.

Contul 802 "Angajamente acordate "

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența angajamentelor acordate de către societate (giruri, cauțiuni, garanții, alte angajamente acordate), reflectând creanța eventuală a unității asupra terților, în cazul în care ea va fi determinată să plătească, în locul terților suma constituind obiectul angajamentului.

În debitul contului 802 "Angajamente acordate" se înregistrează valoarea angajamentelor în momentul acordării lor de către societate, iar în credit, valoarea angajamentelor în momentul încetării lor.

Soldul contului reprezintă contravaloarea angajamentelor acordate de către societate, existente la un moment dat.

Contul 8032 "Valori materiale primite spre prelucrare sau reparare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența materiilor prime, materialelor și altor valori materiale (imobilizări corporale, obiecte prețioase etc.) aparținând terților, primite pentru prelucrare, finisare sau reparare, pe bază de contract.

În debitul contului 8032 "Valori materiale primite spre prelucrare sau reparare" se înregistrează, la prețurile prevăzute în contract, valorile materiale primite pentru prelucrare, finisare sau reparare, iar în credit se înregistrează, la aceleași prețuri, valorile materiale finisate sau reparate, restituite titularilor.

Soldul contului reprezintă valorile materiale primite spre prelucrare sau reparare.

Contul 8035 "Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența stocurilor de natura obiectelor de inventar date în folosință.

În debitul contului 8035 «Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință» se înregistrează valoarea stocurilor de natura obiectelor de inventar date în folosință, iar în credit, aceleași stocuri, în momentul scoaterii lor din folosință.

Soldul contului reprezintă valoarea stocurilor de natura obiectelor de inventar date în folosință.

Contul 8037 "Efecte scontate neajunse la scadență"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența efectelor scontate depuse la bancă, dar neajunse la scadență.

În debitul contului 8037 "Efecte scontate neajunse la scadență" se înregistrează efectele scontate, dar neajunse la scadență, depuse la bancă, iar în credit, efectele scontate ajunse la termen.

Soldul contului reprezintă efectele scontate depuse la bancă, neajunse la scadență.

Contul 8038 "Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența bunurilor proprietate publică primite în administrare, concesiune și cu chirie de către regii autonome, societăți/companii naționale, societăți, precum și a bunurilor din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active.

În debitul contului 8038 «Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare» se înregistrează valoarea bunurilor proprietate publică primite în administrare, concesiune și cu chirie de către regii autonome, societăți/companii naționale, societăți, precum și a bunurilor din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active, iar în credit, valoarea celor restituite.

Soldul contului reprezintă valoarea bunurilor proprietate publică primite în administrare, concesiune și cu chirie de către regii autonome, societăți/companii naționale, societăți, precum și a bunurilor din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active, existente în entitate la un moment dat.

Contul 8039 "Alte valori în afara bilanțului"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența bunurilor care au fost predate în leasing financiar de către entitățile radiate din Registrul general și care mai au în derulare contracte de leasing, a angajamentelor de cumpărare sau vânzare, aferente instrumentelor derivate, precum și a altor valori în afara bilanțului decât cele cuprinse în conturile 8031-8038.

În debitul contului 8039 "Alte valori în afara bilanțului" se înregistrează alte valori obținute în afara bilanțului, iar în credit, stingerea obligațiilor entității în legătură cu aceste valori.

Soldul contului reprezintă alte valori în afara bilanțului, existente la un moment dat.

Contul 8051 "Dobânzi de plătit"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența dobânzilor de plătit, corespunzătoare contractelor de leasing și altor contracte asimilate, aferente perioadelor viitoare.

În debitul contului 8051 "Dobânzi de plătit" este evidențiată valoarea dobânzilor de plătit corespunzătoare contractelor de leasing și altor contracte asimilate, aferente perioadelor viitoare, iar în credit, cele aferente perioadei în curs, trecute pe cheltuieli.

Soldul contului reprezintă valoarea dobânzilor de plătit corespunzătoare contractelor de leasing și altor contracte asimilate, aferente perioadelor viitoare.

Contul 8052 "Dobânzi de încasat"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența dobânzilor de încasat de către entitățile radiate din Registrul general și care mai au în derulare contracte de leasing, corespunzătoare contractelor de leasing și altor contracte asimilate, aferente perioadelor viitoare.

În debitul contului 8052 "Dobânzi de încasat" este evidențiată valoarea dobânzilor de încasat, corespunzătoare contractelor de leasing și altor contracte asimilate, aferente perioadelor viitoare, iar în credit, cele aferente perioadei în curs, trecute pe venituri.

Soldul contului reprezintă valoarea dobânzilor de încasat corespunzătoare contractelor de leasing și altor contracte asimilate, aferente perioadelor viitoare.

Contul 807 "Active contingente"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența activelor contingente.

În debitul contului 807 "Active contingente" se evidențiază valoarea activelor contingente înregistrate, iar în credit, cele scoase din conturile extrabilanțiere.

Soldul contului reprezintă valoarea activelor contingente existente în entitate.

Contul 808 "Datorii contingente"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența datoriilor contingente.

În debitul contului 808 "Datorii contingente" se evidențiază valoarea datoriilor contingente înregistrate, iar în credit, cele scoase din conturile extrabilanțiere.

Soldul contului reprezintă valoarea datoriilor contingente existente.

Contul 809 "Creanțe primite prin cesionare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența valorii nominale a creanțelor preluate prin cesionare.

În debitul contului 809 "Creanțe preluate prin cesionare" se înregistrează valoarea nominală a creanțelor preluate prin cesionare, iar în credit, valoarea nominală a acestor creanțe scoase din evidență pe măsura încasării, cedării către terți sau datorită imposibilității încasării acestora.

Soldul contului reprezintă valoarea nominală a creanțelor preluate prin cesionare, existente la un moment dat

Din grupa 81 "Angajamente privind titlurile" fac parte:

Contul 811 "Titluri de primit"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența titlurilor de primit.

În debitul contului 811 "Titluri de primit" se înregistrează titlurile cumpărate și neprimite între data negocierii și data livrării, iar în credit, se înregistrează titlurile primite.

Soldul contului reprezintă titlurile cumpărate și neprimite.

Contul 812 "Titluri de livrat"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența titlurilor lor de livrat.

În debitul contului 812 "Titluri de livrat" se înregistrează titlurile vândute și nelivrate între data negocierii și data livrării, iar în credit, se înregistrează titlurile livrate.

Soldul contului reprezintă titlurile vândute și nelivrate.

Din grupa 82 "Angajamente diverse" fac parte:

Contul 821 "Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența redevențelor, locațiilor de gestiune, chiriilor și alte datorii asimilate, datorate de către societate pentru bunurile luate în concesiune, locații sau chirie.

În debitul contului 821 "Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate" se înregistrează sumele reprezentând redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate, iar în credit valoarea datoriilor de acest gen, efectiv plătite de către societate.

Soldul contului reprezintă contravaloarea redevențelor, locațiilor de gestiune, chiriilor și altor datorii asimilate, pe care societatea le are de plătit la un moment dat.

Contul 822 "Titluri primite în garanție"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența titlurilor primite în garanție.

În debitul contului 822 "Titluri primite în garanție" se înregistrează valoarea titlurilor primite în garanție pentru creditele acordate, iar în creditul contului, se înregistrează valoarea titlurilor primite în garanție restituite pentru creditele acordate.

Contul 823 "Alte angajamente diverse"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor angajamente.

În debitul contului 823 "Alte angajamente diverse" se înregistrează valoarea altor angajamente primite, iar în credit se înregistrează utilizarea sau stingerea altor angajamente.

Din grupa 83 "Conturi de evidență" fac parte:

Contul 831 "Imobilizari corporale luate cu chirie"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența mijloacelor fixe luate cu chirie de la terți, în baza contractelor încheiate în acest scop.

În debitul contului 831 "Mijloace fixe luate cu chirie" se înregistrează pe baza contractelor sau proceselor-verbale de închiriere, valoarea de inventar a mijloacelor fixe respective luate cu chirie, iar în credit se înregistrează valoarea aceluiași mijloace fixe restituite titularilor pe baza proceselor-verbale de predare.

Soldul contului reprezintă valoarea de inventar a mijloacelor fixe luate cu chirie la un moment dat.

Contul 832 "Valori primite în păstrare sau custodie"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența valorilor materiale primite temporar spre păstrare sau în custodie pe bază de act de predare-primire (scoatere) sau custodie încheiat în acest scop.

În debitul contului 832 "Valori primite în păstrare sau custodie" se înregistrează la prețurile prevăzute în documentele încheiate, valorile materiale primite în custodie sau păstrate temporar, iar în credit se înregistrează, la aceleași prețuri, valorile materiale ieșite din custodie sau a celor păstrate ca urmare a restituirii, achiziționării pentru nevoile societății, distrugerii din cauza calamităților, lipsurile de inventar.

Soldul contului reprezintă valoarea materialelor primite în păstrare sau custodie la un moment dat.

Contul 833 "Debitori scoși din activ, urmăriți în continuare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența debitorilor care au fost scoși din activul societății, ca insolvari sau dispăruți, care, în conformitate cu dispozițiile legale, trebuie urmăriți în continuare până la reactivare sau până la împlinirea termenului de prescripție.

În debitul contului 833 "Debitori scoși din activ, urmăriți în continuare" se înregistrează sumele datorate de debitorii insolvari sau dispăruți, scoși din activ, iar în credit se înregistrează sumele reactivate, ca urmare a revenirii debitorilor la starea de solvabilitate, sau sumele ale căror termene de urmărire s-au prescris.

Soldul contului reprezintă sumele datorate de debitorii insolvari sau dispăruți, scoși din activ, nereactivate.

Contul 834 "Alte conturi de evidență"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor valori de primit și de dat.

În debitul contului 834 "Alte conturi de evidență" se înregistrează sumele reprezentând alte valori de primit, neregăsite în alte grupe, iar în credit se înregistrează alte valori de dat.

Soldul contului reprezintă valorile existente.

Din grupa 89 "Bilanț" fac parte:

Contul 891 "Bilanț de deschidere"

Cu ajutorul acestui cont se asigură deschiderea tuturor conturilor.

În debitul contului 891 "Bilanț de deschidere" se înregistrează soldurile conturilor de pasiv (prin creditarea acestora), iar în credit, soldurile conturilor de activ (prin debitarea acestora). După efectuarea acestor înregistrări, contul se soldează.

Contul 892 "Bilanț de închidere"

Cu ajutorul acestui cont se asigură închiderea tuturor conturilor.

În debitul contului 892 "Bilanț de închidere" se înregistrează soldurile conturilor de activ (prin creditarea acestora), iar în credit, soldurile conturilor de pasiv (prin debitarea acestora). După efectuarea acestor înregistrări, contul se soldează.

## CAPITOLUL 15

«abrogat»