

**MODELELE SITUATIILOR FINANCIARE PERIODICE SI NORMELE
METODOLOGICE PRIVIND ÎNTOCMIREA SI UTILIZAREA ACESTORA,
APLICABILE INSTITUTIILOR FINANCIARE NEBANCARE**

Prezentele Modele ale situatiilor financiare periodice si normele metodologice privind întocmirea si utilizarea acestora, aplicabile institutiilor financiare nebancare, sunt emise de Banca Natională a României în baza prevederilor art. 47 din Titlul I – Dispozitii privind activitatea de creditare desfășurată de institutii financiare nebancare al Părții I din Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar – fiscale, aprobată cu modificări si completări prin Legea nr. 266/2006, si au fost elaborate cu consultarea asociatiilor profesionale de profil constituite în baza prevederilor art. 70 din Titlul I – Dispozitii privind activitatea de creditare desfășurată de institutii financiare nebancare al Părții I din Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar – fiscale, aprobată cu modificări si completări prin Legea nr. 266/2006.

**CAPITOLUL I
DISPOZITII
GENERALE**

Institutiile financiare nebancare au obligatia, potrivit legii, să întocmească situatii financiare periodice, la termenele si în forma stabilite prin prezentele norme metodologice.

Situatiile financiare periodice trebuie să reflecte operatiunile si situatia financiară a institutiei financiare nebancare, a sucursalelor si a celorlalte sedii secundare ale acesteia.

CAPITOLUL II

DISPOZITII REFERITOARE LA MODELELE S REGULILE DE ÎNTOCMIRE SI DEPUERERE A SITUATIILOR FINANCIARE PERIODICE

1. ÎNTOCMIREA SITUATIILOR FINANCIARE PERIODICE

1.1. Institutiile financiare nebancare au obligatia să întocmească situații financiare periodice care trebuie să ofere o imagine fidelă a poziției financiare și a performanței pentru respectiva perioadă de timp.

Situațiile financiare periodice se disting în funcție de zona activității teritoriale acoperite și frecvența întocmirii acestora și cuprind situațiile de sinteză însoțite de situații anexe și situații referitoare la indicatorii de activitate care se întocmesc în conformitate cu modelele și normele metodologice prevăzute de prezentele reglementări.

Aceste situații se întocmesc lunar, trimestrial sau anual, după caz și au ca scop furnizarea de informații detaliate privind situația fiecărei instituții financiare nebancare și de a permite astfel Băncii Naționale a României îndeplinirea misiunii de monitorizare și supraveghere și de realizare a statisticilor monetare.

1.2. La întocmirea situațiilor financiare periodice de către instituțiile financiare nebancare se au în vedere prevederile *Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 5/2005, cu modificările și completările ulterioare*, prezentele norme metodologice, precum și oricare alte reglementări în materie în vigoare.

1.3. Institutiile financiare nebancare întocmesc și prezintă situațiile financiare periodice atât în forma scrisă (pe suport de hârtie), cât și pe suport magnetic (dischetă) sau pe adresa de e-mail ifn@bnro.ro.

În acest scop, instituțiile financiare nebancare descarcă de pe adresa www.bnro.ro, opțiunea “Raportări către BNR” - Instituții financiare nebancare – Situații financiare periodice, fișierele cuprinzând modelele tuturor formularelor ce trebuie completate cu datele din situațiile financiare periodice, care constituie baza

pentru editarea în formă scrisă, prin listare, a formularelor respective. Modificarea, în orice fel, a structurii fisierelor este interzisă.

O copie a acestor fisiere, conținând modelele formularelor, completate cu datele situațiilor financiare periodice, se păstrează de către instituțiile financiare nebancare, potrivit prevederilor art. 23 din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

1.4. Situațiile de sinteză constituie situații financiare periodice de bază și cuprind situații teritoriale și globale (situațiile model 5000 și 5080).

Situațiile de sinteză teritoriale se întocmesc de către instituțiile financiare nebancare și privesc:

- ansamblul teritoriului național în care își desfășoară activitatea instituția financiară nebancară, persoană juridică română (sediul social, sucursale și alte sedii secundare aflate în România), conform modelelor 5000 și 5080 - național;
- ansamblul teritoriului național în care își desfășoară activitatea sucursala din România a instituției financiare nebancare străine (sucursala însăși și sediile secundare subordonate acesteia), conform modelelor 5000 și 5080 - național;
- fiecare subunitate din străinătate a instituției financiare nebancare, persoană juridică română (sucursale și alte sedii secundare fără personalitate juridică aflate în străinătate), conform modelelor 5000 și 5080 - străinătate.

Situațiile de sinteză globale se întocmesc doar de către instituțiile financiare nebancare, persoane juridice române, care detin subunități în străinătate și privesc situația globală a instituției financiare nebancare, persoană juridică română (ansamblul teritoriului național și toate subunitățile din străinătate), conform modelelor 5000 și 5080 - global.

1.5. Situațiile anexe, ce însoțesc situațiile de sinteză, au ca obiect detalierea anumitor poziții (linii) din aceste situații și furnizarea de informații referitoare la moneda în care sunt efectuate operațiunile.

În funcție de situațiile de sinteză la care se referă, se disting 2 categorii de situații anexe:

- situatiile anexe la situatia de sinteză model 5000, în număr de 2 (situatiile 5026 si 5027);
- situatia anexă 5084 la situatia de sinteză model 5080.

1.6. Pentru a furniza unele informatii în legătură cu activitatea desfășurată (efectivul de personal, rețeaua comercială etc.), institutiile financiare nebancare întocmesc periodic, deosebit de situatiile de sinteză si de cele anexe la acestea, si situatiile privind unii indicatori de activitate, conform modelului 5090.

**Situatii FINANCIARE PERIODICE CARE SE ÎNTOCMESC DE CĂTRE
Institutiile FINANCIARE NEBANCARE**

Situatii DE SINTEZĂ

Situatia 5000:	MODEL	Situatia PATRIMONIULUI (TERITORIUL NATIONAL, STRĂINĂTATE SI GLOBAL)
Situatia 5080:	MODEL	CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (TERITORIUL NATIONAL, STRĂINĂTATE SI GLOBAL)

Situatii ANEXE LA Situatia - MOD 5000

MOD 5026:	CREANTE RESTANTE SI CREANT ÎNDOIELNICE
MOD 5027:	PROVIZIOANE PENTRU CREANT RESTANTE SI ÎNDOIELNICE

Situatii ANEXE LA Situatia - MOD 5080

MOD 5084:	REPARTIZAREA PROFITULUI
-----------	-------------------------

Situatii REFERITOARE LA INDICATORII DE ACTIVITATE

MOD 5090:	INDICATORI DE ACTIVITATE
-----------	--------------------------

1.7. Prezentarea situatiilor este standardizată, iar informatiile pe care acestea le furnizează sunt sintetizate în antet, pe linii si pe coloane.

În **antetul** situatiilor figurează următoarele informatii:

a) denumirea institutiei financiare nebankare. În antetul situatiilor de sinteză (modelele 5000 si 5080) se înscriu si următoarele informatii:

- datele de identificare (judetul, adresa, numărul de înregistrare la registrul comertului);
- datele referitoare la încadrarea în forma de organizare (forma de proprietate - potrivit *Capitolului VII - Nomenclator - forme de proprietate*, activitatea preponderentă, cod grupă CAEN);
- codul unic de înregistrare;

b) data pentru care se întocmesc situatiile;

c) numărul filei (o situatie poate avea una sau mai multe file);

d) zona de activitate geografică, respectiv activitatea desfășurată în teritoriul national ("N"), activitatea desfășurată în străinătate ("S") si activitatea globală ("G").

Situatiile se întocmesc în RON (prin regruparea tuturor monedelor), după conversia în lei a sumelor exprimate în toate celelalte unități monetare si cuprind, în functie de periodicitatea lor, datele din inclusiv ultima zi a trimestrului, semestrului sau anului, după caz.

În unele cazuri (de exemplu situatia - mod 5000), defalcarea lei/devize se realizează pe coloane.

Linile situatiilor sunt codificate în corelatie cu Planul de conturi aplicabil institutiilor de credit si institutiilor financiare nebancare.

Coloanele situatiilor prezintă informatii grupate în functie de diferite atribute: persoane fizice/persoane juridice, lei/devize.

2. SEMNAREA, VERIFICAREA SI DEPUNEREA SITUATIILOR FINANCIARE PERIODICE

2.1. Situatiile financiare periodice, respectiv situatiile de sinteză, situatiile anexe la situatiile de sinteză si situatiile referitoare la indicatorii de activitate se semnează de către administratorul institutiei financiare nebancare (conducătorul institutiei financiare nebancare) si de către conducătorul compartimentului financiar-contabil, iar în lipsa acestora, de către înlocuitorii lor de drept.

Administratorul institutiei financiare nebancare (conducătorul institutiei financiare nebancare) si conducătorul compartimentului financiar-contabil poartă răspunderea, potrivit legii, asupra realității si exactității datelor ce se raportează prin situatiile financiare periodice.

Conducătorul compartimentului financiar-contabil are obligatia să verifice respectarea reglementărilor în materie în vigoare, precum si a prevederilor din prezentele norme metodologice, să asigure respectarea corelatiilor în cadrul fiecărui formular si între indicatorii din formulare, urmărind realitatea datelor ce se raportează prin situatiile financiare periodice.

2.2. Institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, înscrise în Registrul special întocmesc si depun la Banca Natională a României situatii financiare teritoriale si globale de sinteză, după cum urmează:

A) Situatii teritoriale

a) Situatia mod 5000 – Situatia patrimoniului (teritoriul national) – se întocmeste lunar si se depune trimestrial, însoțită de următoarele situatii anexe si situatii referitoare la indicatorii de activitate, care se întocmesc lunar si se depun trimestrial:

- Creante restante si creante îndoielnice - mod 5026;
- Provizioane pentru creante restante si îndoielnice - mod 5027;
- Indicatori de activitate - mod 5090.

b) Situatia mod 5080 - Contul de profit si pierdere (teritoriul national) – se întocmeste lunar si se depune trimestrial, însoțită de următoarea situatie anexă, care se întocmeste si se depune anual:

- Repartizarea profitului – mod 5084.

c) Situatia mod 5000 – Situatia patrimoniului (pentru fiecare sucursală si oricare alt sediu secundar fără personalitate juridică aflat în străinătate) – se întocmeste lunar si se depune trimestrial, însoțită de următoarele situatii anexe si situatii referitoare la indicatorii de activitate, care se întocmesc lunar si se depun trimestrial:

- Creante restante si creante îndoielnice - mod 5026;
- Provizioane pentru creante restante si îndoielnice - mod 5027;
- Indicatori de activitate - mod 5090.

d) Situatia mod 5080 - Contul de profit si pierdere (pentru fiecare sucursală si oricare alt sediu secundar fără personalitate juridică aflat în străinătate) – se întocmeste lunar si se depune trimestrial.

B) Situatii globale

a) Situatia mod 5000 – Situatia patrimoniului (global) – se întocmeste lunar si se depune trimestrial, însoțită de următoarele situatii anexe si situatii referitoare la indicatorii de activitate, care se întocmesc lunar si se depun trimestrial:

- Creante restante si creante îndoielnice - mod 5026;
- Provizioane pentru creante restante si îndoielnice - mod 5027;

- Indicatori de activitate - mod 5090.

b) Situatia mod 5080 - Contul de profit si pierdere (global) – se întocmeste lunar si se depune trimestrial, însoțită de următoarea situatie anexă, care se întocmeste si se depune anual:

- Repartizarea profitului - mod 5084.

2.3. Sucursalele din România ale institutiilor financiare nebankare străine, înscrise în Registrul special, întocmesc si depun la Banca Națională a României situatii financiare teritoriale de sinteză, după cum urmează:

a) Situatia mod 5000 – Situatia patrimoniului (teritoriul national) – se întocmeste lunar si se depune trimestrial, însoțită de următoarele situatii anexe si situatii referitoare la indicatorii de activitate, care se întocmesc lunar si se depun trimestrial:

- Creante restante si creante îndoielnice - mod 5026;
- Provizioane pentru creante restante si îndoielnice - mod 5027;
- Indicatori de activitate - mod 5090.

b) Situatia mod 5080 - Contul de profit si pierdere (teritoriul national) – se întocmeste lunar si se depune trimestrial, însoțită de următoarea situatie anexă, care se întocmeste si se depune anual:

- Repartizarea profitului - mod 5084.

2.4. Institutiile financiare nebankare, persoane juridice române, înscrise în Registrul general, dar care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi înscrise în Registrul special, întocmesc si depun la Banca Națională a României situatii financiare teritoriale si globale de sinteză, după cum urmează:

A) Situatii teritoriale

a) Situatia mod 5000 – Situatia patrimoniului (teritoriul national) – se întocmeste trimestrial si se depune semestrial, însoțită de următoarele situatii anexe si situatii referitoare la indicatorii de activitate, care se întocmesc trimestrial si se depun semestrial:

- Creante restante si creante îndoielnice - mod 5026;
- Provizioane pentru creante restante si îndoielnice - mod 5027;
- Indicatori de activitate - mod 5090.

b) Situatia mod 5080 - Contul de profit si pierdere (teritoriul national) – se întocmeste trimestrial si se depune semestrial, însoțită de următoarea situatie anexă, care se întocmeste si se depune anual:

- Repartizarea profitului – mod 5084.

c) Situatia mod 5000 – Situatia patrimoniului (pentru fiecare sucursală si oricare alt sediu secundar fără personalitate juridică aflat în străinătate) – se întocmeste trimestrial si se depune semestrial, însoțită de următoarele situatii anexe si situatii referitoare la indicatorii de activitate, care se întocmesc trimestrial si se depun semestrial:

- Creante restante si creante îndoielnice - mod 5026;
- Provizioane pentru creante restante si îndoielnice - mod 5027;
- Indicatori de activitate - mod 5090.

d) Situatia mod 5080 - Contul de profit si pierdere (pentru fiecare sucursală si oricare alt sediu secundar fără personalitate juridică aflat în străinătate) – se întocmeste trimestrial si se depune semestrial.

B) Situatii globale

a) Situatia mod 5000 – Situatia patrimoniului (global) – se întocmeste trimestrial si se depune semestrial, însoțită de următoarele situatii anexe si situatii referitoare la indicatorii de activitate, care se întocmesc trimestrial si se depun semestrial:

- Creante restante si creante îndoielnice - mod 5026;
- Provizioane pentru creante restante si îndoielnice - mod 5027;
- Indicatori de activitate - mod 5090.

b) Situatia mod 5080 - Contul de profit si pierdere (global) – se întocmeste trimestrial si se depune semestrial, însoțită de următoarea situatie anexă care se întocmeste si se depune anual:

- Repartizarea profitului - mod 5084.

2.5. Sucursalele din România ale institutiilor financiare nebankare străine, înscrise în Registrul general, dar care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi înscrise în Registrul special, întocmesc si depun la Banca Natională a României situatii financiare teritoriale de sinteză, după cum urmează:

a) Situatia mod 5000 – Situatia patrimoniului (teritoriul national) – se întocmeste trimestrial si se depune semestrial, însoțită de următoarele situatii anexe si situatii referitoare la indicatorii de activitate, care se întocmesc trimestrial si se depun semestrial:

- Creante restante si creante îndoielnice - mod 5026;
- Provizioane pentru creante restante si îndoielnice - mod 5027;
- Indicatori de activitate - mod 5090.

b) Situatia mod 5080 - Contul de profit si pierdere (teritoriul national) – se întocmeste trimestrial si se depune semestrial, însoțită de următoarea situatie anexă, care se întocmeste si se depune anual:

- Repartizarea profitului - mod 5084.

2.6. În cazul situatiilor financiare care se întocmesc lunar si se depun trimestrial de către institutiile financiare nebankare înscrise în Registrul special, la Banca Natională a României se vor transmite doar situatiile financiare aferente sfârșitului de trimestru.

În cazul situatiilor financiare care se întocmesc trimestrial si se depun semestrial de către institutiile financiare nebankare înscrise în Registrul general, dar care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi înscrise în Registrul special, la Banca Natională a României se vor transmite doar situatiile financiare aferente sfârșitului de semestru.

2.7. Situațiile financiare periodice se depun, într-un exemplar, la Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, la termenele prevăzute în prezentele norme metodologice. Situațiile financiare periodice cu termen de depunere trimestrial, semestrial sau anual vor fi însoțite de o copie de pe bilanțul de verificare a conturilor sintetice semnată de către conducătorul instituției financiare nebancare și de către conducătorul compartimentului financiar-contabil, iar în lipsa acestora, de către înlocuitorii lor de drept.

În adresa de înaintare a situațiilor financiare periodice către Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, semnată de conducătorul instituției financiare nebancare și de către cel al compartimentului financiar-contabil, se va preciza că toate formularele au fost editate în condițiile prevăzute de prezentele modele și norme metodologice, precum și următoarele:

- fișierele cu modelele completate cu date, pe baza cărora au fost listate formularele se află pe disketele ce se depun odată cu situațiile financiare periodice respective sau în mesajele transmise prin poștă electronică;

- lista formularelor ce se depun, specificându-se pentru fiecare model în parte, variantele (N, G, S);

- întocmirea și listarea formularelor s-a făcut pe baza fișierelor puse la dispoziție de Banca Națională a României, iar completarea datelor și utilizarea suportului magnetic s-au efectuat cu respectarea instrucțiunilor tehnice primite de la Banca Națională a României.

Pentru depunerea situațiilor financiare periodice la Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, instituțiile financiare nebancare vor lista numai acele formulare în care se completează cel puțin valoarea unui indicator, corespunzător datelor înregistrate în evidența contabilă urmând operațiunilor efectuate în perioada raportată sau preluării soldurilor conturilor respective aferente operațiunilor din exercițiile financiare încheiate sau perioadele precedente.

2.8. Instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul general, care nu au desfășurat activitate de la data înființării și până la sfârșitul perioadei de raportare, nu întocmesc situații financiare pentru perioadele în cauză, urmând să depună o declarație pe proprie răspundere, din care să rezulte acest lucru, la Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, care să cuprindă toate datele de identificare a instituției financiare nebancare:

- denumirea completă (conform certificatului de înregistrare);
- adresa sediului, precum și numărul de telefon al conducătorului instituției financiare nebancare;
- numărul de înregistrare la registrul comerțului;
- codul unic de înregistrare;
- capitalul social.

3. TERMENELE PENTRU DEPUNEREA SITUATIILOR FINANCIARE PERIODICE

3.1. *) Situațiile financiare periodice întocmite de către instituțiile financiare nebancare, precum și declarațiile celor care nu au desfășurat activitate de la data înființării până la sfârșitul perioadei de raportare se depun la Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, la următoarele termene:

- cel mult 25 zile calendaristice de la sfârșitul trimestrului pentru care se face raportarea, situațiile financiare cu termen de depunere trimestrial;
- cel mult 25 zile calendaristice de la sfârșitul semestrului pentru care se face raportarea, situațiile financiare cu termen de depunere semestrial;
- în termen de 150 zile de la încheierea exercițiului financiar pentru care se întocmesc, situațiile financiare cu termen de depunere anual.

În cazul în care informațiile prezentate în situațiile financiare cu termen de depunere trimestrial sau semestrial, întocmite pentru sfârșitul exercițiului financiar, înregistrează modificări în perioada cuprinsă între data încheierii exercițiului financiar și data aprobării situațiilor financiare anuale, instituțiile financiare nebancare vor retransmite respectivele situații financiare în termen de 150 de zile de la încheierea exercițiului financiar, împreună cu situațiile financiare, aferente exercițiului financiar curent, transmise până la data aprobării situațiilor financiare anuale.

În cazul în care ultima zi a termenului de depunere a situațiilor financiare este o zi nelucrătoare, situațiile financiare se vor transmite cel târziu până în prima zi lucrătoare ulterioară acesteia.

*) Se aplică și pentru exercițiul financiar al anului 2007.

CAPITOLUL III

MODELELE SITUATIILOR FINANCIARE PERIODICE SI NORMELE METODOLOGICE PRIVIND ÎNTOCMIREA SI UTILIZAREA ACESTORA

1.Situatia PATRIMONIULUI

- mod. 5000 -

PREZENTARE

Situatia - mod. 5000 - este o raportare de sinteză a institutiilor financiare nebancare, care prezintă activitatea acestora pe categorii de operatiuni.

Această situatie este, în mod obligatoriu, însoțită de situatiile anexă care regrupează, în functie de atributele specifice, datele prezentate în acest bilanț.

CONTINUT

Linii

Posturile de activ, de pasiv si din afara bilanțului sunt grupate pe categorii de operatiuni, astfel:

- **pentru activ:**
 - casa si alte valori;
 - operatiuni cu clientela si operatiuni între institutiile financiare nebancare si institutiile de credit;
 - operatiuni cu titluri si operatiuni diverse;
 - valori imobilizate;
 - acționari sau asociati.

Societățile de microfinantare constituite în baza Legii nr. 240/2005 privind Societățile de microfinantare înscriu microcreditele acordate la pozitia

„Microcredite”, fără a le prezenta și în cadrul celorlalte poziții aferente creditelor acordate clienței (în funcție de destinația acestora). Poziția „Microcredite” se completează numai de aceste societăți.

Creanțele restante și îndoielnice sunt evidențiate pe lângă fiecare clasă de activ la poziția “Creanțe restante” și respectiv, “Creanțe îndoielnice”, iar cele privind riscurile de țară sunt menținute în conturile lor de origine.

Creanțele atasate reprezentând dobânzi de primit, calculate și neajunse la scadență, mai puțin cele aferente creanțelor restante și îndoielnice, se înscriu pe lângă fiecare clasă, la poziția “Creanțe atasate”.

- **pentru pasiv:**

- operațiuni cu cliența și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit;
- operațiuni cu titluri și operațiuni diverse;
- datoriile din operațiuni de leasing financiar;
- capitaluri proprii, asimilate și provizioane.

Datoriile atasate reprezentând dobânzi de plătit, calculate și neajunse la scadență, se înscriu pe lângă fiecare clasă, la poziția “Datorii atasate”.

- **pentru extrabilantiere:**

- angajamente de finanțare;
- angajamente de garanție;
- angajamente privind titlurile;
- operațiuni de schimb la vedere;
- conturi de ajustare devize în afara bilanțului;
- instrumentele financiare derivate;
- angajamente diverse;
- angajamente îndoielnice;
- conturi de evidență.

Angajamentele îndoielnice se referă la ansamblul angajamentelor din afara bilanțului.

Coloane

Situatia - mod. 5000 – prezintă pe coloane, soldul operatiunilor realizate în lei și contravaloarea în lei a operatiunilor efectuate în devize, separate după cum aceste operatiuni au fost efectuate cu persoane fizice sau cu persoane juridice.

Repartitia între persoane fizice și persoane juridice este stabilită în funcție de calitatea agentului de contrapartidă, cu excepția titlurilor din portofoliu pentru care separarea se face în funcție de emitent.

Prin convenție, sumele reprezentând capital, acțiuni proprii, prime de capital, rezerve, rezultat reportat, profit sau pierdere și repartizarea profitului sunt înscrise în cadrul coloanei aferente operatiunilor efectuate în lei cu persoane juridice.

Coloana „Amortizări și provizioane” este rezervată înregistrării provizioanelor pentru depreciere și înregistrării amortizărilor, care se deduc din valoarea brută a elementelor la care se calculează; provizioanele pentru depreciere constituite în lei sau în devize, care nu sunt de natura riscului de țară, sunt înscrise în dreptul liniilor de creanțe din coloana „Amortizări și provizioane”.

Pentru posturile din această categorie, coloana „Total” înregistrează sumele nete obținute după deducerea provizioanelor pentru depreciere și a amortizărilor.

Institutiile financiare nebancare trebuie să completeze coloanele „lei”, „devize”, „persoane fizice” și „persoane juridice”, indiferent de sistemul de colectare a datelor pe care îl aplică.

REGULI DE RAPORTARE

Institutiile financiare nebancare ce raportează:

Toate institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, inclusiv sucursalele din România ale institutiilor financiare nebancare cu sediul în străinătate.

Institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, întocmesc:

- o situatie - mod 5000 - la nivelul global al institutiei financiare nebankare "G" (ansamblul teritoriului national si toate subunitatile din străinătate ale institutiei financiare nebankare) – numai institutiile financiare nebankare care detin subunități în străinătate;
- o situatie - mod 5000 - la nivelul teritoriului national "N" (sediul social, sucursale si alte sedii secundare aflate în România);
- o situatie - mod 5000 - pentru fiecare subunitate din străinătate a institutiei financiare nebankare "S" (sucursale si alte sedii secundare fără personalitate juridică aflate în străinătate).

Sucursalele din România ale institutiilor financiare nebankare cu sediul în străinătate întocmesc formularul la nivelul teritoriului national în care sucursala își desfășoară activitatea "N" (sucursala însăși si sediile secundare subordonate acesteia).

Moneda:

Institutiile financiare nebankare trebuie să distingă operatiunile realizate în lei si cele în devize, evaluate în contravaloare lei.

Periodicitate:

trimestrial, pentru institutiile financiare nebankare înscrise în Registrul special;

semestrial, pentru celelalte institutiile financiare nebankare înscrise în Registrul general.

SITUATIA PATRIMONIULUI - mod. 5000 -

JUDETUL _____
 DENUMIREA Institutiei FINANCIARE _____
 NEBANCARE: _____
 ADRESA LOC: _____, sector _____
 STR.: _____ nr.: _____
 TELEFONUL: _____ FAXUL: _____
 NUMĂRUL DIN REGISTRUL
 COMERTULUI _____

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

Data: [__, __] [__, __]

0 1

N	National
S	Străinătate
G	Global

mod 5000

- RON -

ACTIV	Cod poziție	Amortizări și provizioane	Sume nete				Total
			Lei		Devize		
			Persoane fizice	Persoane juridice	Persoane fizice	Persoane juridice	
A	B	1	2	3	4	5	6
CASASİ ALTE VALORI	010						
OPERATIUNI CU CLIENTELA SI OPERATIUNI ÎNTRE INSTITUTIILE FINANCIARE NEBANCARE SI INSTITUTIILE DE CREDIT	100						
CREDITE ACORDATE CLIENTELEI	101						
Creanțe comerciale	102						
- Scont	103						
- Factoring cu recurs	104						
- Forfetare	105						
- Factoring fără recurs	106						
- Alte creanțe comerciale	107						
Credite de trezorerie	110						
- Utilizări din deschideri de credite permanente	112						
- Credit global de exploatare	114						
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	116						
- Alte credite de trezorerie	118						
Credite de consum și vânzări în rate	120						
- Credite de consum pentru nevoi personale	121						
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	122						
- Vânzări în rate	123						
Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	125						
- Credite pentru import	126						
- Credite pentru export	128						
Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente	130						
- Credite pentru finanțarea stocurilor	131						
- Credite pentru echipamente	133						
Credite pentru investiții imobiliare	135						
- Credite ipotecare	136						
- Alte credite pentru investiții imobiliare	138						
Alte credite acordate clientelei	140						
Credite acordate instituțiilor financiare	145						
Microcredite*	150						

*) se completează numai de Societățile de microfinanțare. Aceste societăți nu înscriu microcreditele acordate la celelalte poziții aferente creditelor acordate clientelei (după destinația acestora).

DENUMIREA INSTITUTIEI FINANCIARE

NEBANCARE.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [.] [.] [.]

0	1
---	---

mod 5000

- RON -

ACTIV	Cod pozitie	Amortizări si provizioane	Sume nete				Total
			Lei		Devize		
			Persoane fizice	Persoane juridice	Persoane fizice	Persoane juridice	
A	B	1	2	3	4	5	6
VALORI PRIMITE ÎN PENSIUNE	155						
VALORI DE RECUPERAT	160						
OPERATIUNI ÎNTRE Institutile FINANCIARE NEBANCARE si Institutile DE CREDIT	165						
Conturi curente debitoare la institutii de credit	166						
Depozite constituite la institutii de credit	167						
- Depozite la vedere la institutii de credit	168						
- Depozite la termen la institutii de credit	169						
- Depozite colaterale la institutii de credit	170						
Credite acordate institutiilor de credit	175						
- Credite de pe o zi pe alta acordate institutiilor de credit	176						
- Credite la termen acordate institutiilor de credit	178						
Valori primite în pensii de la institutii de credit	180						
Valori de recuperat de la institutii de credit	183						
Creanțe restante	185						
Creanțe îndoelnice	190						
Creanțe atasate	195						
OPERATIUNI CU TITLURI SI OPERATIUNI DIVERSE	200						
Titluri primite în pensii livrată	205						
Titluri de tranzacție	210						
Titluri de plasament	215						
Titluri de investiții	220						
Instrumente financiare derivate	225						
Decontări intrabancare	235						
Personal si conturi asimilate	240						
Asigurări sociale, protecția socială si conturi asimilate	245						
Bugetul statului, fonduri speciale si conturi asimilate	250						
Debitori diversi	255						
Decontări din operațiuni în asocieri în participatie	260						
Conturi de stocuri	265						
Conturi de regularizare	270						
Creanțe restante	275						
Creanțe îndoelnice	280						
Creanțe atasate	285						

DENUMIREA INSTITUTIEI FINANCIARE

NEBANCARE.....

Data: [.] [.] [.]

0 1

N	National
S	Străinătate
G	Global

mod 5000

- RON -

ACTIV	Cod pozitie	Amortizări si provizioane	Sume nete				Total
			Lei		Devize		
			Persoane fizice	Persoane juridice	Persoane fizice	Persoane juridice	
A	B	1	2	3	4	5	6
VALORI IMOBILIZATE	300						
Credite subordonate	310						
Părți în cadrul societăților comerciale legate, titluri de participare si titluri ale activității de portofoliu	320						
Dotări pentru unitățile proprii din străinătate	330						
Imobilizări în curs si avansuri acordate pentru imobilizări, imobilizări necorporale si corporale	340						
Creanțe din operațiuni de leasing financiar	350						
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	353						
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	356						
Creanțe restante	360						
Creanțe îndoielnice	370						
Creanțe atasate	380						
ACTIONARI SAU ASOCIATI (+/-) ⁽¹⁾	400						
TOTAL	450						

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

**ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL INSTITUTIEI FINANCIARE
NEBANCARE)**

**Numele, prenumele, semnătura
si stampila institutiei financiare nebankare**

**CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,**

**Numele, prenumele si
semnătura**

Situatia PATRIMONIULUI - mod. 5000 -

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE

NEBANCARE.....

Data: [] [] [] [] [] []

0 2

N	National
S	Străinătate
G	Global

mod 5000

- RON -

PASIV	Cod pozitie	Lei		Devize		Total
		Persoane fizice	Persoane juridice	Persoane fizice	Persoane juridice	
A	B	1	2	3	4	5
OPERATIUNI CU CLIENTELA SI OPERATIUNI ÎNTRE Institutiile FINANCIARE NEBANCARE SI Institutiile DE CREDIT	500					
Împrumuturi primite de la institutiile financiare	510					
Valori date în pensiune	520					
Conturi de factoring	530					
Alte sume datorate	540					
Operațiuni între institutiile financiare nebankare si institutiile de credit	550					
- Conturi curente creditoare la instituții de credit	552					
- Împrumuturi primite de la instituții de credit	554					
- Valori date în pensiune instituțiilor de credit	556					
- Alte sume datorate instituțiilor de credit	558					
Datorii atasate	560					
OPERATIUNI CU TITLURI SI OPERATIUNI DIVERSE	600					
Titluri date în pensiune livrată	605					
Titluri de tranzacție	610					
Vărsăminte de efectuat privind titlurile	615					
Instrumente financiare derivate	620					
Datorii constituite prin titluri	625					
Decontări intrabancare	635					
Personal si conturi asimilate	640					
Asigurări sociale, protecția socială si conturi asimilate	645					
Bugetul statului, fonduri speciale si conturi asimilate	650					
Dividende de plată	655					
Creditori diversi	660					
Decontări din operațiuni în asocieri în participatie	665					
Împrumuturi primite de la acționari si alte împrumuturi	670					
- Împrumuturi primite de la acționari	672					
- Alte împrumuturi	674					
Conturi de regularizare	675					
Datorii atasate	680					
DATORII DIN OPERATIUNI DE LEASING FINANCIAR	700					
Datorii din operațiuni de leasing financiar	710					
- Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	713					
- Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	716					
Datorii atasate	720					

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE

NEBANCARE.....

National
 Străinătate
 Global

Data: [] [] [] [] [] []

0 2

mod 5000

- RON -

PASIV	Cod poziție	Lei		Devize		Total
		Persoane fizice	Persoane juridice	Persoane fizice	Persoane juridice	
A	B	1	2	3	4	5
CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE și PROVIZIOANE	800					
Capital	805					
Acțiuni proprii (-)	810					
Prime de capital	815					
Rezerve legale	820					
Rezerve statutare sau contractuale	825					
Rezerve pentru riscuri bancare	830					
Rezerve din reevaluare	835					
Alte rezerve	840					
Datorii subordonate	845					
Subvenții pentru investiții	850					
Provizioane	855					
Datorii atasate	860					
Rezultatul reportat (+/-) ⁽¹⁾	865					
Profit sau pierdere (+/-) ⁽¹⁾	870					
Repartizarea profitului (-)	875					
TOTAL	890					

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

**ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL Institutiei FINANCIARE
NEBANCARE)**

**Numele, prenumele, semnătura
și stampila institutiei financiare nebankare**

**CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,**

**Numele, prenumele și
semnătura**

Situatia PATRIMONIULUI - mod. 5000 -

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE

NEBANCARE.....

Data: [] [] [] [] [] []

0 3

N	National
S	Străinătate
G	Global

mod 5000

- RON -

CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI	Cod pozitie	Lei		Devize		Total
		Persoane fizice	Persoane juridice	Persoane fizice	Persoane juridice	
A	B	1	2	3	4	5
ANGAJAMENTE DE FINANTARE	-					
Angajamente în favoarea institutiilor de credit	901					
Angajamente primite de la institutii de credit	902					
Angajamente în favoarea clientelei	903					
Angajamente primite de la clientelă	904					
ANGAJAMENTE DE GARANTIE	-					
Cauliuni, avaluri si alte garanții date institutiilor de credit	906					
Cauliuni, avaluri si alte garanții primite de la institutii de credit	907					
Garanții date pentru clientelă	908					
Garanții primite de la clientelă	909					
ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE	-					
Titluri de primit	911					
Titluri de livrat	916					
OPERATUNI DE SCHIMB LA VEDERE	-					
Lei cumpărați si încă neprimiți	921					
Devize cumpărate si încă neprimite	922					
Lei vânduți si încă nelivrați	923					
Devize vândute si încă nelivrate	924					
CONTURI DE AJUSTARE DEVIZE (+/-) ⁽¹⁾	925					
INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	-					
Operațiuni ferme de schimb la termen	-					
- Lei de primit contra devize de livrat	931					
- Devize de livrat contra lei de primit	932					
- Devize de primit contra lei de livrat	933					
- Lei de livrat contra devize de primit	934					
- Devize de primit contra devize de livrat	935					
- Devize de livrat contra devize de primit	936					
Alte instrumente financiare derivate ferme de curs de schimb	937					
Instrumente financiare derivate condiționale de curs de schimb	938					
- Instrumente cumpărate	939					
- Instrumente vândute	940					
Instrumente financiare derivate ferme de rată a dobânzii	941					
Instrumente financiare derivate condiționale de rată a dobânzii	942					
- Instrumente cumpărate	943					
- Instrumente vândute	944					
Instrumente financiare derivate ferme pe acțiuni si indici bursieri	945					
Instrumente financiare derivate condiționale pe acțiuni si indici bursieri	946					
- Instrumente cumpărate	947					
- Instrumente vândute	948					
Alte instrumente financiare derivate	949					

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

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE

NEBANCARE.....

Data: [_ . _] [_ . _]

0 3

National
 Străinătate
 Global

mod 5000						- RON -
CONTURI ÎN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Lei		Devize		Total
		Persoane fizice	Persoane juridice	Persoane fizice	Persoane juridice	
A	B	1	2	3	4	5
ANGAJAMENTE DIVERSE	-					
- Angajamente primite	953					
- Angajamente date	956					
ANGAJAMENTE ÎNDOIELNICE	959					
CONTURI DE EVIDENȚĂ	-					
- Bunuri luate cu chirie	961					
- Valori primite în păstrare sau custodie	962					
- Creanțe scoase din activ, urmărite în continuare, din care:	970					
- Creanțe scoase din activ si urmărite în continuare	973					
- Dobânzi aferente creanțelor scoase din activ, urmărite în continuare	976					
- Creanțe atasate	979					
- Debitori din penalități pretinse	980					
- Amortizarea aferentă gradului de neutilizare a mijloacelor fixe	981					
- Alte valori primite	982					
- Alte valori date	983					
- Capital social subscris si vărsat în devize	984					
- Capital de dotare în devize	985					
- Prime de emisiune plătite în devize	986					
- Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință	987					
- Conturi diverse de evidență (+/-) ⁽¹⁾	988					

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

ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL Institutiei FINANCIARE
NEBANCARE)

Numele, prenumele, semnătura
si stampila institutiei financiare nebankare

CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,

Numele, prenumele si
semnătura

2. Creante RESTANTE si Creante ÎNDOIELNICE

- mod. 5026 –

PREZENTARE

Situatia – mod. 5026 – cuprinde creantele restante si creantele îndoielnice din operatiuni efectuate de institutiile financiare nebancare cu clientela si cu institutiile de credit (evidențiate în conturi din Clasa 2), precum si din operatiuni de leasing financiar (evidențiate în conturi din Clasa 4).

CONTINUT

Linii

Permit identificarea categoriilor de creante si dobânzi restante, creante si dobânzi îndoielnice, precum si a categoriilor de creante atasate acestora.

Societățile de microfinantare constituite în baza Legii nr. 240/2005 privind Societățile de microfinantare înscriu microcreditele acordate la pozitia „Microcredite”, fără a le prezenta si în cadrul celorlalte pozitii aferente creditelor acordate clientelei (în functie de destinatia acestora). Pozitia „Microcredite” se completează numai de aceste societăți.

Coloane

Creantele si dobânzile restante, creantele si dobânzile îndoielnice, precum si creantele atasate acestora sunt grupate în functie de moneda în care este exprimată creanța (lei/devize).

REGULI DE RAPORTARE

Institutiile financiare nebancare care raportează:

Toate institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, inclusiv sucursalele din România ale institutiilor financiare nebancare cu sediul în străinătate.

Institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, întocmesc:

- o situatie – mod 5026 – la nivelul global al institutiei financiare nebancare “G” (ansamblul teritoriului national si toate subunitățile din străinătate ale institutiei financiare nebancare) – numai institutiile financiare nebancare care dețin subunități în străinătate;
- o situatie – mod 5026 – la nivelul teritoriului national “N” (sediul social, sucursale si alte sedii secundare aflate în România);
- o situatie – mod 5026 – pentru fiecare subunitate din străinătate a institutiei financiare nebancare “S” (sucursale si alte sedii secundare fără personalitate juridică aflate în străinătate).

Sucursalele din România ale institutiilor financiare nebancare cu sediul în străinătate întocmesc formularul la nivelul teritoriului national în care sucursala își desfășoară activitatea “N” (sucursala însăși si sediile secundare subordonate acesteia).

Moneda:

Institutiile financiare nebancare întocmesc situatia – mod. 5026 - în lei, care regrupează operatiunile în lei si în devize.

Periodicitate:

- trimestrial, pentru institutiile financiare nebancare înscrise în Registrul special;
- semestrial, pentru celelalte institutii financiare nebancare înscrise în Registrul general.

Creante RESTANTE sI Creante ÎNDOIELNICE – mod. 5026 -

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5026

- RON -

	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
CREANȚE DIN OPERAȚIUNI CU CLIENȚELA			
CREANȚE RESTANTE			
Creanțe restante, din care :	110		
- Creanțe comerciale	111		
- Scont	112		
- Factoring cu recurs	113		
- Forfetare	114		
- Factoring fără recurs	115		
- Alte creanțe comerciale	116		
- Credite de trezorerie	117		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	118		
- Credit global de exploatare	119		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	120		
- Alte credite de trezorerie	121		
- Credite de consum si vânzări în rate	122		
- Credite de consum	123		
- Credite de consum pentru nevoi personale	124		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	125		
- Vânzări în rate	126		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	127		
- Credite pentru import	128		
- Credite pentru export	129		
- Credite pentru finanțarea stocurilor si pentru echipamente	130		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	131		
- Credite pentru echipamente	132		
- Credite pentru investiții imobiliare	133		
- Credite ipotecare	134		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	135		
- Alte credite acordate clienței	136		
- Credite acordate instituțiilor financiare	137		
- Microcredite *)	140		
- Valori primite în pensiuine	141		
- Valori de recuperat	144		
Dobânzi restante privind :	145		
- Creanțe comerciale	146		
- Scont	147		
- Factoring cu recurs	148		
- Forfetare	149		
- Factoring fără recurs	150		
- Alte creanțe comerciale	151		
- Credite de trezorerie	152		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	153		
- Credit global de exploatare	154		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	155		
- Alte credite de trezorerie	156		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5026

- RON -

	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
- Credite de consum si vânzări în rate	157		
- Credite de consum	158		
- Credite de consum pentru nevoi personale	159		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	160		
- Vânzări în rate	161		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	162		
- Credite pentru import	163		
- Credite pentru export	164		
- Credite pentru finanțarea stocurilor si pentru echipamente	165		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	166		
- Credite pentru echipamente	167		
- Credite pentru investiții imobiliare	168		
- Credite ipotecare	169		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	170		
- Alte credite acordate clientelei	171		
- Credite acordate instituțiilor financiare	172		
- Microcredite *)	175		
- Valori primite în pensiuine	176		
- Valori de recuperat	179		
Creanțe atasate privind:	180		
- Creanțe restante, din care:	181		
- Creanțe comerciale	182		
- Scont	183		
- Factoring cu recurs	184		
- Forfetare	185		
- Factoring fără recurs	186		
- Alte creanțe comerciale	187		
- Credite de trezorerie	188		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	189		
- Credit global de exploatare	190		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	191		
- Alte credite de trezorerie	192		
- Credite de consum si vânzări în rate	193		
- Credite de consum	194		
- Credite de consum pentru nevoi personale	195		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	196		
- Vânzări în rate	197		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	198		
- Credite pentru import	199		
- Credite pentru export	200		
- Credite pentru finanțarea stocurilor si pentru echipamente	201		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	202		
- Credite pentru echipamente	203		
- Credite pentru investiții imobiliare	204		
- Credite ipotecare	205		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	206		
- Alte credite acordate clientelei	207		
- Credite acordate instituțiilor financiare	208		
- Microcredite *)	211		
- Valori primite în pensiuine	212		
- Valori de recuperat	215		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [,] [,] [,]

0 1

mod 5026	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
- Dobânzi restante, din care:	216		
- Creanțe comerciale	217		
- Scont	218		
- Factoring cu recurs	219		
- Forfetare	220		
- Factoring fără recurs	221		
- Alte creanțe comerciale	222		
- Credite de trezorerie	223		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	224		
- Credit global de exploatare	225		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	226		
- Alte credite de trezorerie	227		
- Credite de consum si vânzări în rate	228		
- Credite de consum	229		
- Credite de consum pentru nevoi personale	230		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	231		
- Vânzări în rate	232		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	233		
- Credite pentru import	234		
- Credite pentru export	235		
- Credite pentru finanțarea stocurilor si pentru echipamente	236		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	237		
- Credite pentru echipamente	238		
- Credite pentru investiții imobiliare	239		
- Credite ipotecare	240		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	241		
- Alte credite acordate clientelei	242		
- Credite acordate instituțiilor financiare	243		
- Microcredite *)	246		
- Valori primite în pensiuine	247		
- Valori de recuperat	250		
CREANȚE ÎNDOIELNICE			
Creanțe îndoielnice, din care :	251		
- Creanțe comerciale	252		
- Scont	253		
- Factoring cu recurs	254		
- Forfetare	255		
- Factoring fără recurs	256		
- Alte creanțe comerciale	257		
- Credite de trezorerie	258		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	259		
- Credit global de exploatare	260		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	261		
- Alte credite de trezorerie	262		
- Credite de consum si vânzări în rate	263		
- Credite de consum	264		
- Credite de consum pentru nevoi personale	265		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	266		
- Vânzări în rate	267		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5026				- RON -
A	Cod pozitie	LEI	DEVIZE	
	B	1	2	
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	268			
- Credite pentru import	269			
- Credite pentru export	270			
- Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente	271			
- Credite pentru finanțarea stocurilor	272			
- Credite pentru echipamente	273			
- Credite pentru investiții imobiliare	274			
- Credite ipotecare	275			
- Alte credite pentru investiții imobiliare	276			
- Alte credite acordate clienței	277			
- Credite acordate instituțiilor financiare	278			
- Microcredite *)	281			
- Valori primite în pensiu	282			
- Valori de recuperat	285			
Dobânzi îndoelnice privind :	286			
- Creanțe comerciale	287			
- Scont	288			
- Factoring cu recurs	289			
- Forfetare	290			
- Factoring fără recurs	291			
- Alte creanțe comerciale	292			
- Credite de trezorerie	293			
- Utilizări din deschideri de credite permanente	294			
- Credit global de exploatare	295			
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	296			
- Alte credite de trezorerie	297			
- Credite de consum și vânzări în rate	298			
- Credite de consum	299			
- Credite de consum pentru nevoi personale	300			
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	301			
- Vânzări în rate	302			
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	303			
- Credite pentru import	304			
- Credite pentru export	305			
- Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente	306			
- Credite pentru finanțarea stocurilor	307			
- Credite pentru echipamente	308			
- Credite pentru investiții imobiliare	309			
- Credite ipotecare	310			
- Alte credite pentru investiții imobiliare	311			
- Alte credite acordate clienței	312			
- Credite acordate instituțiilor financiare	313			
- Microcredite *)	316			
- Valori primite în pensiu	317			
- Valori de recuperat	320			

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5026	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
Creanțe atasate privind:	321		
- Creanțe îndoielnice, din care:	322		
- Creanțe comerciale	323		
- Scont	324		
- Factoring cu recurs	325		
- Forfetare	326		
- Factoring fără recurs	327		
- Alte creanțe comerciale	328		
- Credite de trezorerie	329		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	330		
- Credit global de exploatare	331		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	332		
- Alte credite de trezorerie	333		
- Credite de consum si vânzări în rate	334		
- Credite de consum	335		
- Credite de consum pentru nevoi personale	336		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	337		
- Vânzări în rate	338		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	339		
- Credite pentru import	340		
- Credite pentru export	341		
- Credite pentru finanțarea stocurilor si pentru echipamente	342		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	343		
- Credite pentru echipamente	344		
- Credite pentru investiții imobiliare	345		
- Credite ipotecare	346		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	347		
- Alte credite acordate clientelei	348		
- Credite acordate instituțiilor financiare	349		
- Microcredite *)	352		
- Valori primite în pensiuine	353		
- Valori de recuperat	356		
- Dobânzi îndoielnice, din care:	357		
- Creanțe comerciale	358		
- Scont	359		
- Factoring cu recurs	360		
- Forfetare	361		
- Factoring fără recurs	362		
- Alte creanțe comerciale	363		
- Credite de trezorerie	364		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	365		
- Credit global de exploatare	366		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	367		
- Alte credite de trezorerie	368		
- Credite de consum si vânzări în rate	369		
- Credite de consum	370		
- Credite de consum pentru nevoi personale	371		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	372		
- Vânzări în rate	373		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5026

- RON -

	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	374		
- Credite pentru import	375		
- Credite pentru export	376		
- Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente	377		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	378		
- Credite pentru echipamente	379		
- Credite pentru investiții imobiliare	380		
- Credite ipotecare	381		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	382		
- Alte credite acordate clienților	383		
- Credite acordate instituțiilor financiare	384		
- Microcredite *)	387		
- Valori primite în pensiuine	388		
- Valori de recuperat	391		
CREANȚE DIN OPERAȚIUNI CU Instituțiile DE CREDIT			
CREANȚE RESTANTE			
Creanțe restante, din care:	410		
- Conturi curente debitoare la instituții de credit	411		
- Depozite constituite la instituții de credit	412		
- Depozite la vedere	413		
- Depozite la termen	414		
- Depozite colaterale	415		
- Credite acordate instituțiilor de credit	416		
- Credite de pe o zi pe alta	417		
- Credite la termen	418		
- Valori primite în pensiuine de la instituții de credit	419		
- Valori de recuperat de la instituții de credit	422		
Dobânzi restante privind:	423		
- Conturi curente debitoare la instituții de credit	424		
- Depozite constituite la instituții de credit	425		
- Depozite la vedere	426		
- Depozite la termen	427		
- Depozite colaterale	428		
- Credite acordate instituțiilor de credit	429		
- Credite de pe o zi pe alta	430		
- Credite la termen	431		
- Valori primite în pensiuine de la instituții de credit	432		
- Valori de recuperat de la instituții de credit	435		
Creanțe atasate privind:	436		
- Creanțe restante, din care:	437		
- Conturi curente debitoare la instituții de credit	438		
- Depozite constituite la instituții de credit	439		
- Depozite la vedere	440		
- Depozite la termen	441		
- Depozite colaterale	442		
- Credite acordate instituțiilor de credit	443		
- Credite de pe o zi pe alta	444		
- Credite la termen	445		
- Valori primite în pensiuine de la instituții de credit	446		
- Valori de recuperat de la instituții de credit	449		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5026

- RON -

	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
- Dobânzi restante, din care:	450		
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	451		
- Depozite constituite la institutii de credit	452		
- Depozite la vedere	453		
- Depozite la termen	454		
- Depozite colaterale	455		
- Credite acordate institutiilor de credit	456		
- Credite de pe o zi pe alta	457		
- Credite la termen	458		
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	459		
- Valori de recuperat de la institutii de credit	462		
CREANTE ÎNDOIELNICE			
Creanțe îndoielnice, din care:	463		
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	464		
- Depozite constituite la institutii de credit	465		
- Depozite la vedere	466		
- Depozite la termen	467		
- Depozite colaterale	468		
- Credite acordate institutiilor de credit	469		
- Credite de pe o zi pe alta	470		
- Credite la termen	471		
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	472		
- Valori de recuperat de la institutii de credit	475		
Dobânzi îndoielnice privind:	476		
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	477		
- Depozite constituite la institutii de credit	478		
- Depozite la vedere	479		
- Depozite la termen	480		
- Depozite colaterale	481		
- Credite acordate institutiilor de credit	482		
- Credite de pe o zi pe alta	483		
- Credite la termen	484		
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	485		
- Valori de recuperat de la institutii de credit	488		
Creanțe atasate privind:	489		
- Creanțe îndoielnice, din care:	490		
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	491		
- Depozite constituite la institutii de credit	492		
- Depozite la vedere	493		
- Depozite la termen	494		
- Depozite colaterale	495		
- Credite acordate institutiilor de credit	496		
- Credite de pe o zi pe alta	497		
- Credite la termen	498		
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	499		
- Valori de recuperat de la institutii de credit	502		
- Dobânzi îndoielnice, din care:	503		
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	504		
- Depozite constituite la institutii de credit	505		
- Depozite la vedere	506		
- Depozite la termen	507		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [] [] [] [] [] []

0	1
---	---

mod 5026

- RON -

	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
- Depozite colaterale	508		
- Credite acordate institutiilor de credit	509		
- Credite de pe o zi pe alta	510		
- Credite la termen	511		
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	512		
- Valori de recuperat de la institutii de credit	515		
CREANȚE DIN OPERAȚIUNI DE LEASING FINANCIAR			
CREANȚE RESTANTE			
Creanțe restante, din care:	610		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	611		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	612		
Dobânzi restante privind:	613		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	614		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	615		
Creanțe atasate privind:	616		
- Creanțe restante, din care:	617		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	618		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	619		
- Dobânzi restante, din care:	620		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	621		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	622		
CREANȚE ÎNDOIELNICE			
Creanțe îndoielnice, din care:	623		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	624		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	625		
Dobânzi îndoielnice privind:	626		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	627		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	628		
Creanțe atasate privind:	629		
- Creanțe îndoielnice, din care:	630		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	631		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	632		
- Dobânzi îndoielnice, din care:	633		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	634		
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	635		

*) Rândurile aferente microcreditelor se completează doar de către Societățile de microfinantare. Societățile de microfinantare nu completează decât rândurile aferente microcreditelor și operațiilor cu instituțiile de credit.

ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL Institutiei FINANCIARE
NEBANCARE)

Numele, prenumele, semnătura
și stampila institutiei financiare nebancaire

CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,

Numele, prenumele și
semnătura

3.PROVIZIOANE PENTRU Creante RESTANTE și ÎNDOIELNICE

- mod. 5027 -

PREZENTARE

Situatia – mod. 5027 – cuprinde provizioanele, în lei și în devize, constituite pentru creantele restante și creantele îndoielnice din operațiuni efectuate de instituțiile financiare nebancare cu clientela și cu instituțiile de credit (evidențiate în conturi din Clasa 2), precum și din operațiuni de leasing financiar (evidențiate în conturi din Clasa 4).

CONȚINUT

Linii

Permit identificarea categoriilor de provizioane constituite aferente creantelor și dobânzilor restante, creantelor și dobânzilor îndoielnice, precum și creantelor atasate acestora.

Societățile de microfinanțare constituite în baza Legii nr. 240/2005 privind Societățile de microfinanțare înscriu microcreditele acordate la poziția „Microcredite”, fără a le prezenta și în cadrul celorlalte poziții aferente creditelor acordate clienței (în funcție de destinația acestora). Poziția „Microcredite” se completează numai de aceste societăți.

Coloane

Provizioanele sunt grupate în funcție de moneda (lei/devize) în care sunt constituite.

REGULI DE RAPORTARE

Institutiile financiare nebancare care raportează:

Toate institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, inclusiv sucursalele din România ale institutiilor financiare nebancare cu sediul în străinătate.

Institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, întocmesc:

- o situatie – mod 5027 – la nivelul global al institutiei financiare nebancare “G” (ansamblul teritoriului national si toate subunitățile din străinătate ale institutiei financiare nebancare) – numai institutiile financiare nebancare care dețin subunități în străinătate;
- o situatie – mod 5027 – la nivelul teritoriului national “N” (sediul social, sucursale si alte sedii secundare aflate în România);
- o situatie – mod 5027 – pentru fiecare subunitate din străinătate a institutiei financiare nebancare “S” (sucursale si alte sedii secundare fără personalitate juridică aflate în străinătate).

Sucursalele din România ale institutiilor financiare nebancare cu sediul în străinătate întocmesc formularul la nivelul teritoriului national în care sucursala își desfășoară activitatea “N” (sucursala însăși si sediile secundare subordonate acesteia).

Moneda:

Institutiile financiare nebancare întocmesc situatia – mod. 5027 - în lei, care regrupează provizioanele în lei si în devize.

Periodicitate:

- trimestrial, pentru institutiile financiare nebancare înscrise în Registrul special;
- semestrial, pentru celelalte instituții financiare nebancare înscrise în Registrul general.

PROVIZIOANE PENTRU Creante RESTANTE și ÎNDOIELNICE

- mod. 5027 -

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5027

- RON -

	Cod poziție	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
PROVIZIOANE PENTRU CREANȚE RESTANTE și ÎNDOIELNICE DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA			
PROVIZIOANE PENTRU CREANȚE RESTANTE			
Provizioane pentru creanțele restante, din care :	110		
- Creanțele comerciale	111		
- Scont	112		
- Factoring cu recurs	113		
- Forfetare	114		
- Factoring fără recurs	115		
- Alte creanțele comerciale	116		
- Credite de trezorerie	117		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	118		
- Credit global de exploatare	119		
- Diferențele de rambursat legate de utilizarea cardurilor	120		
- Alte credite de trezorerie	121		
- Credite de consum și vânzări în rate	122		
- Credite de consum	123		
- Credite de consum pentru nevoi personale	124		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	125		
- Vânzări în rate	126		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	127		
- Credite pentru import	128		
- Credite pentru export	129		
- Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente	130		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	131		
- Credite pentru echipamente	132		
- Credite pentru investiții imobiliare	133		
- Credite ipotecare	134		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	135		
- Alte credite acordate clienților	136		
- Credite acordate instituțiilor financiare	137		
- Microcredite *)	140		
- Valori primite în pensiuine	141		
- Valori de recuperat	144		
Provizioane aferente dobânzilor restante privind :	145		
- Creanțele comerciale	146		
- Scont	147		
- Factoring cu recurs	148		
- Forfetare	149		
- Factoring fără recurs	150		
- Alte creanțele comerciale	151		
- Credite de trezorerie	152		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	153		
- Credit global de exploatare	154		
- Diferențele de rambursat legate de utilizarea cardurilor	155		
- Alte credite de trezorerie	156		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [] [] [] [] [] []

0	1
---	---

mod 5027

- RON -

	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
- Credite de consum si vânzări în rate	157		
- Credite de consum	158		
- Credite de consum pentru nevoi personale	159		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	160		
- Vânzări în rate	161		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	162		
- Credite pentru import	163		
- Credite pentru export	164		
- Credite pentru finanțarea stocurilor si pentru echipamente	165		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	166		
- Credite pentru echipamente	167		
- Credite pentru investiții imobiliare	168		
- Credite ipotecare	169		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	170		
- Alte credite acordate clientelei	171		
- Credite acordate instituțiilor financiare	172		
- Microcredite *)	175		
- Valori primite în pensiune	176		
- Valori de recuperat	179		
Provizioane aferente creanțelor atasate privind:	180		
- Creanțe restante, din care:	181		
- Creanțe comerciale	182		
- Scont	183		
- Factoring cu recurs	184		
- Forfetare	185		
- Factoring fără recurs	186		
- Alte creanțe comerciale	187		
- Credite de trezorerie	188		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	189		
- Credit global de exploatare	190		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	191		
- Alte credite de trezorerie	192		
- Credite de consum si vânzări în rate	193		
- Credite de consum	194		
- Credite de consum pentru nevoi personale	195		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	196		
- Vânzări în rate	197		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	198		
- Credite pentru import	199		
- Credite pentru export	200		
- Credite pentru finanțarea stocurilor si pentru echipamente	201		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	202		
- Credite pentru echipamente	203		
- Credite pentru investiții imobiliare	204		
- Credite ipotecare	205		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	206		
- Alte credite acordate clientelei	207		
- Credite acordate instituțiilor financiare	208		
- Microcredite *)	211		
- Valori primite în pensiune	212		
- Valori de recuperat	215		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5027

- RON -

	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
- Dobânzi restante, din care:	216		
- Creanțe comerciale	217		
- Scont	218		
- Factoring cu recurs	219		
- Forfetare	220		
- Factoring fără recurs	221		
- Alte creanțe comerciale	222		
- Credite de trezorerie	223		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	224		
- Credit global de exploatare	225		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	226		
- Alte credite de trezorerie	227		
- Credite de consum si vânzări în rate	228		
- Credite de consum	229		
- Credite de consum pentru nevoi personale	230		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	231		
- Vânzări în rate	232		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	233		
- Credite pentru import	234		
- Credite pentru export	235		
- Credite pentru finanțarea stocurilor si pentru echipamente	236		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	237		
- Credite pentru echipamente	238		
- Credite pentru investiții imobiliare	239		
- Credite ipotecare	240		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	241		
- Alte credite acordate clientelei	242		
- Credite acordate instituțiilor financiare	243		
- Microcredite *)	246		
- Valori primite în pensiuine	247		
- Valori de recuperat	250		
PROVIZIOANE PENTRU CREANȚE ÎNDOIELNICE			
Provizioane pentru creanțe îndoielnice, din care :	251		
- Creanțe comerciale	252		
- Scont	253		
- Factoring cu recurs	254		
- Forfetare	255		
- Factoring fără recurs	256		
- Alte creanțe comerciale	257		
- Credite de trezorerie	258		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	259		
- Credit global de exploatare	260		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	261		
- Alte credite de trezorerie	262		
- Credite de consum si vânzări în rate	263		
- Credite de consum	264		
- Credite de consum pentru nevoi personale	265		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	266		
- Vânzări în rate	267		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5027

- RON -

	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	268		
- Credite pentru import	269		
- Credite pentru export	270		
- Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente	271		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	272		
- Credite pentru echipamente	273		
- Credite pentru investiții imobiliare	274		
- Credite ipotecare	275		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	276		
- Alte credite acordate clienței	277		
- Credite acordate instituțiilor financiare	278		
- Microcredite *)	281		
- Valori primite în pensiu	282		
- Valori de recuperat	285		
Provizioane aferente dobânzilor îndoielnice privind :	286		
- Creanțe comerciale	287		
- Scont	288		
- Factoring cu recurs	289		
- Forfetare	290		
- Factoring fără recurs	291		
- Alte creanțe comerciale	292		
- Credite de trezorerie	293		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	294		
- Credit global de exploatare	295		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	296		
- Alte credite de trezorerie	297		
- Credite de consum și vânzări în rate	298		
- Credite de consum	299		
- Credite de consum pentru nevoi personale	300		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	301		
- Vânzări în rate	302		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	303		
- Credite pentru import	304		
- Credite pentru export	305		
- Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente	306		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	307		
- Credite pentru echipamente	308		
- Credite pentru investiții imobiliare	309		
- Credite ipotecare	310		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	311		
- Alte credite acordate clienței	312		
- Credite acordate instituțiilor financiare	313		
- Microcredite	316		
- Valori primite în pensiu	317		
- Valori de recuperat	320		
Provizioane aferente creanțelor atasate privind:	321		
- Creanțe îndoielnice, din care:	322		
- Creanțe comerciale	323		
- Scont	324		
- Factoring cu recurs	325		
- Forfetare	326		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5027

- RON -

	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
- Factoring fără recurs	327		
- Alte creanțe comerciale	328		
- Credite de trezorerie	329		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	330		
- Credit global de exploatare	331		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	332		
- Alte credite de trezorerie	333		
- Credite de consum si vânzări în rate	334		
- Credite de consum	335		
- Credite de consum pentru nevoi personale	336		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	337		
- Vânzări în rate	338		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	339		
- Credite pentru import	340		
- Credite pentru export	341		
- Credite pentru finanțarea stocurilor si pentru echipamente	342		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	343		
- Credite pentru echipamente	344		
- Credite pentru investiții imobiliare	345		
- Credite ipotecare	346		
- Alte credite pentru investiții imobiliare	347		
- Alte credite acordate clientelei	348		
- Credite acordate instituțiilor financiare	349		
- Microcredite *)	352		
- Valori primite în pensiuine	353		
- Valori de recuperat	356		
- Dobânzi îndoielnice, din care:	357		
- Creanțe comerciale	358		
- Scont	359		
- Factoring cu recurs	360		
- Forfetare	361		
- Factoring fără recurs	362		
- Alte creanțe comerciale	363		
- Credite de trezorerie	364		
- Utilizări din deschideri de credite permanente	365		
- Credit global de exploatare	366		
- Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor	367		
- Alte credite de trezorerie	368		
- Credite de consum si vânzări în rate	369		
- Credite de consum	370		
- Credite de consum pentru nevoi personale	371		
- Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri	372		
- Vânzări în rate	373		
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	374		
- Credite pentru import	375		
- Credite pentru export	376		
- Credite pentru finanțarea stocurilor si pentru echipamente	377		
- Credite pentru finanțarea stocurilor	378		
- Credite pentru echipamente	379		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5027				- RON -
	Cod pozitie	LEI	DEVIZE	
A	B	1	2	
- Credite pentru investitii imobiliare	380			
- Credite ipotecare	381			
- Alte credite pentru investitii imobiliare	382			
- Alte credite acordate clientelei	383			
- Credite acordate institutiilor financiare	384			
- Microcredite *)	387			
- Valori primite în pensiune	388			
- Valori de recuperat	391			
PROVIZIOANE PENTRU CREANTE RESTANTE SI ÎNDOIELNICE DIN OPERATIUNI CU INSTITUTIILE DE CREDIT				
PROVIZIOANE PENTRU CREANTE RESTANTE				
Provizioane pentru creanțe restante, din care:	410			
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	411			
- Depozite constituite la institutii de credit	412			
- Depozite la vedere	413			
- Depozite la termen	414			
- Depozite colaterale	415			
- Credite acordate institutiilor de credit	416			
- Credite de pe o zi pe alta	417			
- Credite la termen	418			
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	419			
- Valori de recuperat de la institutii de credit	422			
Provizioane aferente dobânzilor restante privind:	423			
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	424			
- Depozite constituite la institutii de credit	425			
- Depozite la vedere	426			
- Depozite la termen	427			
- Depozite colaterale	428			
- Credite acordate institutiilor de credit	429			
- Credite de pe o zi pe alta	430			
- Credite la termen	431			
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	432			
- Valori de recuperat de la institutii de credit	435			
Provizioane aferente creanțelor atasate privind:	436			
- Creanțe restante, din care:	437			
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	438			
- Depozite constituite la institutii de credit	439			
- Depozite la vedere	440			
- Depozite la termen	441			
- Depozite colaterale	442			
- Credite acordate institutiilor de credit	443			
- Credite de pe o zi pe alta	444			
- Credite la termen	445			
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	446			
- Valori de recuperat de la institutii de credit	449			

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5027

- RON -

	Cod pozitie	LEI	DEVIZE
A	B	1	2
- Dobânzi restante, din care:	450		
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	451		
- Depozite constituite la institutii de credit	452		
- Depozite la vedere	453		
- Depozite la termen	454		
- Depozite colaterale	455		
- Credite acordate institutiilor de credit	456		
- Credite de pe o zi pe alta	457		
- Credite la termen	458		
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	459		
- Valori de recuperat de la institutii de credit	462		
PROVIZIOANE PENTRU CREANȚE ÎNDOIELNICE			
Provizioane pentru creanțele îndoielnice, din care:	463		
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	464		
- Depozite constituite la institutii de credit	465		
- Depozite la vedere	466		
- Depozite la termen	467		
- Depozite colaterale	468		
- Credite acordate institutiilor de credit	469		
- Credite de pe o zi pe alta	470		
- Credite la termen	471		
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	472		
- Valori de recuperat de la institutii de credit	475		
Provizioane aferente dobânzilor îndoielnice privind:	476		
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	477		
- Depozite constituite la institutii de credit	478		
- Depozite la vedere	479		
- Depozite la termen	480		
- Depozite colaterale	481		
- Credite acordate institutiilor de credit	482		
- Credite de pe o zi pe alta	483		
- Credite la termen	484		
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	485		
- Valori de recuperat de la institutii de credit	488		
Provizioane aferente creanțelor atasate privind:	489		
- Creanțe îndoielnice, din care:	490		
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	491		
- Depozite constituite la institutii de credit	492		
- Depozite la vedere	493		
- Depozite la termen	494		
- Depozite colaterale	495		
- Credite acordate institutiilor de credit	496		
- Credite de pe o zi pe alta	497		
- Credite la termen	498		
- Valori primite în pensiune de la institutii de credit	499		
- Valori de recuperat de la institutii de credit	502		
- Dobânzi îndoielnice, din care:	503		
- Conturi curente debitoare la institutii de credit	504		
- Depozite constituite la institutii de credit	505		
- Depozite la vedere	506		
- Depozite la termen	507		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [] [] [] [] [] []

0 1

mod 5027				- RON -
	Cod poziție	LEI	DEVIZE	
A	B	1	2	
- Depozite colaterale	508			
- Credite acordate instituțiilor de credit	509			
- Credite de pe o zi pe alta	510			
- Credite la termen	511			
- Valori primite în pensiune de la instituții de credit	512			
- Valori de recuperat de la instituții de credit	515			
PROVIZIOANE PENTRU CREANȚE RESTANTE și ÎNDOIELNICE DIN OPERAȚIUNI DE LEASING FINANCIAR				
PROVIZIOANE PENTRU CREANȚE RESTANTE				
Provizioane pentru creanțe restante, din care:	610			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	611			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	612			
Provizioane aferente dobânzilor restante privind:	613			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	614			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	615			
Provizioane aferente creanțelor atasate privind:	616			
- Creanțe restante, din care:	617			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	618			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	619			
- Dobânzi restante, din care:	620			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	621			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	622			
PROVIZIOANE PENTRU CREANȚE ÎNDOIELNICE				
Provizioane pentru creanțe îndoielnice, din care:	623			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	624			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	625			
Provizioane aferente dobânzilor îndoielnice privind:	626			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	627			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	628			
Provizioane aferente creanțelor atasate privind:	629			
- Creanțe îndoielnice, din care:	630			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	631			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	632			
- Dobânzi îndoielnice, din care:	633			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale	634			
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	635			

*) Rândurile aferente microcreditelor se completează doar de către Societățile de microfinantare. Societățile de microfinantare nu completează decât rândurile aferente microcreditelor și operațiunilor cu instituțiile de credit.

ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL Institutiei FINANCIARE
NEBANCARE)

Numele, prenumele, semnătura
și stampila institutiei financiare nebankare

CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,

Numele, prenumele și
semnătura

4. CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

- mod. 5080 –

PREZENTARE

Situatia - mod.5080 - este o situatie de sinteză, care evidențiază cheltuielile si veniturile legate de activitatea institutiilor financiare nebanzare.

CONTINUT

Contul de profit si pierdere – mod.5080 – cuprinde sumele sau valorile încasate sau de încasat si sumele sau valorile plătite sau de plătit, aferente operatiunilor efectuate de institutiile financiare nebanzare.

Veniturile sunt clasificate în:

- venituri din activitatea de exploatare;
- venituri diverse din exploatare;
- venituri din provizioane si recuperări de creante amortizate;
- venituri din operatiuni între institutiile financiare nebanzare si institutiile de credit;
- venituri extraordinare.

Cheltuielile sunt clasificate în:

- cheltuieli de exploatare;
- cheltuieli cu personalul;
- cheltuieli cu alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate;
- cheltuieli cu materialele, lucrările si serviciile executate de terți;
- cheltuieli diverse de exploatare;
- cheltuieli cu amortizările privind imobilizările necorporale si corporale;
- cheltuieli cu provizioane si pierderi din creante nerecuperabile;
- cheltuieli din operatiuni între institutiile financiare nebanzare si institutiile de credit;
- cheltuieli extraordinare;
- cheltuieli cu impozitul pe profit si alte impozite.

Fiecare din categoriile enunțate mai sus se defalcă pe poziții în cadrul situației, în conformitate cu structura claselor 6 și 7 din planul de conturi.

În contabilitate, profitul sau pierderea se stabilește cumulat de la începutul anului.

Rezultatul perioadei, respectiv profitul sau pierderea, se determină ca diferență între veniturile și cheltuielile exercițiului.

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

REGULI DE RAPORTARE

Institutiile financiare nebancaire ce raportează:

Toate institutiile financiare nebancaire, persoane juridice române, inclusiv sucursalele din România ale institutiilor financiare nebancaire cu sediul în străinătate.

Institutiile financiare nebancaire, persoane juridice române, întocmesc:

- o situație – mod 5080 – la nivelul global al institutiei financiare nebancaire “G” (ansamblul teritoriului national și toate subunitățile din străinătate ale institutiei financiare nebancaire) – numai institutiile financiare nebancaire care dețin subunități în străinătate;
- o situație – mod 5080 – la nivelul teritoriului national “N” (sediul social, sucursale și alte sedii secundare aflate în România);
- o situație – mod 5080 – pentru fiecare subunitate din străinătate a institutiei financiare nebancaire “S” (sucursale și alte sedii secundare fără personalitate juridică aflate în străinătate).

Sucursalele din România ale institutiilor financiare nebancaire cu sediul în străinătate întocmesc formularul la nivelul teritoriului national în care sucursala își desfășoară activitatea “N” (sucursala însăși și sediile secundare subordonate acesteia).

Moneda:

Institutiile financiare nebancaire întocmesc situația – mod. 5080 - în lei, care regrupează operațiunile în lei și în devize.

Periodicitate:

trimestrial, pentru institutiile financiare nebancare înscrise în Registrul special;

semestrial, pentru celelalte instituții financiare nebancare înscrise în Registrul general.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE – mod. 5080 -

JUDEtUL _____ | | | | FORMA DE PROPRIETATE _____ | | | |
 DENUMIREA Institutiei FINANCIARE _____ ACTIVITATEA (se va înscrie activitatea
 NEBANCARE: _____ preponderentă) _____
 ADRESA LOC: _____, sector _____ Cod grupă CAEN _____ | | | |
 STR.: _____ nr.: _____ CUI _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
 TELEFONUL: _____ FAXUL: _____
 NUMĂRUL DIN REGISTRUL
 COMERTULUI _____

Data: [__, __] [__, __] [__, __]

0 | 1

N	National
S	Străinătate
G	Global

mod 5080		- RON -
	Cod poziție	Suma
A	B	I
VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	100	
Venituri din operațiunile cu clientela	110	
Dobânzi	111	
- Creanțe comerciale si credite acordate clientelei	112	
- Scont	113	
- Factoring cu recurs	114	
- Forfetare	115	
- Factoring fără recurs	116	
- Alte creanțe comerciale	117	
- Credite de trezorerie	118	
- Credite de consum si vânzări în rate	119	
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	120	
- Credite pentru finanțarea stocurilor si pentru echipamente	121	
- Credite pentru investiții imobiliare	122	
- Alte credite acordate clientelei	123	
- Credite acordate institutiilor financiare	124	
- Microcredite*	125	
- Valori primite în pensiune	126	
- Alte dobânzi	127	
- Creanțe restante si îndoielnice	128	
Comisioane	129	
Venituri din operațiunile cu titluri	130	
- Dobânzi de la titlurile primite în pensiune livrată	131	
- Venituri din titlurile de tranzacție	132	
- Venituri din titlurile de plasament	133	
- Venituri din titlurile de investiții	134	
- Venituri din datorii constituite prin titluri	135	
- Venituri diverse din operațiunile cu titluri	136	
- Dobânzi din creanțe restante si îndoielnice	137	
- Comisioane	138	
Venituri din operațiunile de leasing	140	
- Dobânzi aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar	142	
- Venituri din chirii	144	
- Dobânzi din creanțe restante si îndoielnice	146	
- Comisioane	148	

*) se completează numai de Societățile de microfinanțare. Aceste societăți nu înscriu veniturile din dobânzi aferente microcreditelor acordate la celelalte poziții aferente veniturilor din dobânzi aferente creditelor acordate clientelei (după destinația respectivelor credite).

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE

NEBANCARE.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [.] [.] [.]

0	1
---	---

mod 5080

- RON -

	Cod poziție	Suma
A	B	I
Venituri din credite subordonate, părți în cadrul societăților comerciale legate, titluri de participare și titluri ale activității de portofoliu	150	
Venituri din operațiunile de schimb	160	
- Venituri din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută	163	
- Comisioane	166	
Venituri din operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente financiare derivate	170	
- Venituri din angajamentele de finanțare	171	
- Angajamente de finanțare în favoarea instituțiilor de credit	172	
- Angajamente de finanțare în favoarea clienței	173	
- Venituri din angajamentele de garanție	174	
- Angajamente de garanție în favoarea instituțiilor de credit	175	
- Angajamente de garanție în favoarea clienței	176	
- Venituri privind operațiunile cu instrumente financiare derivate	177	
- Venituri din instrumentele de acoperire	178	
- Venituri din alte angajamente date	179	
Venituri din prestațiile de servicii financiare	180	
Alte venituri din activitatea de exploatare	190	
VENITURI DIVERSE DIN EXPLOATARE	200	
Cota-parte din cheltuielile sediului social	210	
Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale	220	
Venituri din cedarea părților în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu	230	
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	240	
- Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	243	
- Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	246	
Venituri accesorii	250	
- Venituri din alte activități	253	
- Alte venituri accesorii	256	
- Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor	257	
- Venituri accesorii diverse	258	
Alte venituri diverse din exploatare	260	
- Cota-parte din subvențiile de investiții trecută la venituri	261	
- Venituri din subvenții de exploatare	262	
- Venituri din producția de imobilizări	263	
- Venituri privind bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor	264	
- Alte venituri	265	
- Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	266	
- Venituri din donații	267	
- Alte venituri diverse de exploatare	268	
VENITURI DIN PROVIZIOANE ȘI RECUPERARI DE CREANȚE AMORTIZATE	270	
Venituri din provizioane pentru creanțele din operațiuni cu clientela, precum și din operațiuni între instituțiile financiare nebankare și instituțiile de credit	275	
- Venituri din provizioane specifice de risc de credit	276	
- Venituri din provizioane specifice de risc de dobânda	277	

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE – mod. 5080 -

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE

NEBANCARE.....

Data: [] [] [] [] [] []

[0] [2]

N	National
S	Străinătate
G	Global

mod 5080

- RON -

	Cod poziție	Suma
A	B	I
CHELTUIELI DE EXPLOATARE	500	
Cheltuieli cu operațiunile cu clientela	510	
Dobânzi	511	
- Conturi de factoring	512	
- Împrumuturi primite de la instituții financiare	513	
- Valori date în pensiune	514	
- Alte dobânzi	515	
Comisioane	516	
Cheltuieli pentru operațiunile cu titluri	520	
- Dobânzi la titlurile date în pensiune livrată	521	
- Pierderi la titlurile de tranzacție	522	
- Pierderi din cesiunea titlurilor de plasament	523	
- Cheltuieli cu titlurile de investiții	524	
- Cheltuieli privind datoriile constituite prin titluri	525	
- Cheltuieli diverse privind operațiunile cu titluri	526	
- Comisioane	527	
Cheltuieli cu operațiunile de leasing	530	
- Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar	531	
- Cheltuieli cu chiriile	532	
- Comisioane	533	
Cheltuieli privind datoriile subordonate	535	
- Cheltuieli privind datoriile subordonate	536	
- Comisioane	537	
Cheltuieli privind operațiunile de schimb	540	
- Cheltuieli din diferențe de curs valutar aferente tranzacțiilor în valută	541	
- Comisioane	542	
Cheltuieli privind operațiunile în afara bilanțului și operațiunile cu instrumente financiare derivate	545	
- Cheltuieli cu angajamentele de finanțare	546	
- Angajamente de finanțare primite de la instituții de credit	547	
- Angajamente de finanțare primite de la clientelă	548	
- Cheltuieli cu angajamentele de garanție	549	
- Angajamente de garanție primite de la instituții de credit	550	
- Angajamente de garanție primite de la clientelă	551	
- Cheltuieli privind operațiunile cu instrumente financiare derivate	552	
- Cheltuieli cu instrumentele de acoperire	553	
- Cheltuieli cu alte angajamente primite	554	
Cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare	555	
Alte cheltuieli de exploatare	557	

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE

NEBANCARE.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [.] [.] [.]

0	2
---	---

mod 5080

- RON -

	Cod poziție	Suma
A	B	1
CHELTUIELI CU PERSONALUL	560	
Cheltuieli cu salariile personalului	565	
Cheltuieli privind asigurările și protecția socială	570	
- Contribuția unității la asigurările sociale	571	
- Contribuția unității pentru ajutorul de somaj	572	
- Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate	573	
- Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială	574	
Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților	575	
Alte cheltuieli privind personalul	580	
CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE	590	
CHELTUIELI CU MATERIALELE, LUCRĂRILE ȘI SERVICIILE EXECUTATE DE TERȚI	600	
Cheltuieli cu materialele	605	
Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar	610	
Cheltuieli privind alte stocuri	615	
Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți	620	
- Cheltuieli de întreținere și reparații	621	
- Cheltuieli privind energia și apa	622	
- Cheltuieli postale și taxe de telecomunicații	623	
- Cheltuieli cu colaboratorii și de intermediere	624	
- Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări și transportul personalului și bunurilor	625	
- Alte cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți	626	
- Cheltuieli cu primele de asigurare	627	
- Cheltuieli cu redevențele privind concesiunile	628	
- Alte cheltuieli	629	
Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	630	
CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE	650	
Cota-parte din cheltuielile sediului social	655	
Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale	660	
Pierderi din cedarea părților în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu	665	
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	670	
- Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	671	
- Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	672	
Alte cheltuieli diverse de exploatare	675	
CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE PRIVIND IMOBILIZĂRILE NECORPORALE ȘI CORPORALE	690	
Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor necorporale	693	
Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor corporale	696	
CHELTUIELI CU PROVIZIOANE ȘI PIERDERI DIN CREANȚE NERECUPERABILE	700	
Cheltuieli cu provizioane pentru creanțele din operațiuni cu clientela, precum și din operațiuni între institutiile financiare nebancare și institutiile de credit	710	
- Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit	713	
- Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de dobândă	716	

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE

NEBANCARE.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_] [_] [_] [_]

0 2

mod 5080

- RON -

	Cod poziție	Suma
A	B	1
Cheltuieli cu provizioane privind operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	720	
- Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea titlurilor	723	
- Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea stocurilor	726	
- Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	729	
Cheltuieli cu provizioane pentru valori imobilizate	730	
- Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea părților deținute în cadrul societăților comerciale legate, a titlurilor de participare și a titlurilor activității de portofoliu	732	
- Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea imobilizărilor	734	
- Cheltuieli cu provizioane pentru operațiunile de leasing financiar	736	
- Cheltuieli cu provizioane pentru creanțe aferente valorilor imobilizate	738	
Cheltuieli cu provizioane	740	
- Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură	741	
- Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și obligații similare	742	
- Cheltuieli cu provizioane pentru risc de țară	743	
- Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare	744	
- Cheltuieli cu provizioane pentru impozite	745	
- Cheltuieli cu alte provizioane	746	
Pierderi din creanțe nerecuperabile acoperite cu provizioane	750	
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu provizioane	760	
CHELTUIELI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE Instituțiile FINANCIARE NEBANCARE și Instituțiile DE CREDIT	800	
Dobânzi	810	
- Conturi curente creditoare la instituții de credit	811	
- Împrumuturi primite de la instituții de credit	812	
- de pe o zi pe alta	813	
- la termen	814	
- Valori date în pensiune instituțiilor de credit	815	
- de pe o zi pe alta	816	
- la termen	817	
- Alte sume datorate instituțiilor de credit	818	
Comisioane	819	
TOTAL CHELTUIELI CURENTE	820	
CHELTUIELI EXTRAORDINARE	830	
TOTAL CHELTUIELI *)	850	

*) mai puțin cheltuielile cu impozitul pe profit și alte cheltuieli cu impozite

ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL Institutiei FINANCIARE
NEBANCARE)

Numele, prenumele, semnătura
și stampila institutiei financiare nebankare

**CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,**

Numele, prenumele și
semnătura

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE – mod. 5080 -

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE

NEBANCARE.....

Data: [,] , [,]

0	3
---	---

N	National
S	Străinătate
G	Global

mod 5080

- RON -

	Cod pozitie	Suma
A	B	I
REZULTATUL CURENT		
PROFIT	910	
PIERDERE	920	
REZULTATUL EXTRAORDINAR		
PROFIT	930	
PIERDERE	940	
REZULTATUL BRUT AL EXERCITIULUI		
PROFIT	950	
PIERDERE	960	
Impozitul pe profit si alte impozite	965	
- Cheltuieli cu impozitul pe profit	966	
- Alte cheltuieli cu impozitele care nu apar în elementele de mai sus	967	
REZULTATUL NET AL EXERCITIULUI		
PROFIT	970	
PIERDERE	980	

**ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL Institutiei FINANCIARE
NEBANCARE)**

Numele, prenumele, semnătura
si stampila institutiei financiare nebankare

**CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,**

Numele, prenumele si
semnătura

5. REPARTIZAREA PROFITULUI

- mod. 5084 -

PREZENTARE

Situatia – mod. 5084 – cuprinde datele referitoare la repartizarea profitului, aprobate de Adunarea generală a acționarilor institutiei financiare nebancare, persoană juridică română, respectiv stabilite prin hotărârea organului statutar al institutiei financiare nebancare străine, în cazul sucursalelor din România ale institutiilor financiare nebancare străine, după închiderea contabilă anuală.

CONTINUT

Linii

Prezintă repartizarea profitului pe destinatii, precum și profitul nerepartizat.

Coloane

Identifică suma totală a profitului și repartizarea acestuia pe destinatii.

REGULI DE RAPORTARE

Institutiile financiare nebancare care raportează:

Toate institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, inclusiv sucursalele din România ale institutiilor financiare nebancare care au sediul în străinătate. Institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, care nu dețin subunități în străinătate întocmesc formularul la nivelul teritoriului national – “N” – (sediul social, sucursale și alte sedii secundare aflate în România).

Institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, care dețin subunități în străinătate, întocmesc formularul la nivelul global al institutiei

financiare nebancare – “G” – (ansamblul teritoriului national si toate subunitățile din străinătate ale institutiei financiare nebancare).

Sucursalele din România ale institutiilor financiare nebancare cu sediul în străinătate întocmesc formularul la nivelul teritoriului national în care sucursala își desfășoară activitatea – “N” – (sucursala însăși si sediile secundare subordonate acesteia).

Moneda:

Institutiile financiare nebancare întocmesc situatia – mod. 5084 - în lei, care regrupează operatiunile în lei si în devize.

Periodicitate: anual.

REPARTIZAREA PROFITULUI – mod. 5084 -

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N National

Data: [_ . _] [_ . _] [_ . _]

0 1

G Global

mod 5084

- RON -

Denumirea indicatorilor	Cod pozitie	Sume
A	B	1
REPARTIZĂRI DIN PROFIT		
Rezerve legale	110	
Acoperirea pierderilor contabile din anii precedenți	111	
Alte rezerve constituite ca surse proprii de finanțare	112	
Alte repartizări prevăzute de lege	113	
PROFIT NEREPARTIZAT	114	

ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL Institutiei FINANCIARE
NEBANCARE)

Numele, prenumele, semnătura
si stampila institutiei financiare nebancaire

CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,

Numele, prenumele si
semnătura

6. INDICATORI DE ACTIVITATE – mod 5090 –

PREZENTARE

Situatia – mod. 5090 – cuprinde date privind institutiile financiare nebancare, referitoare la personal, rețeaua comercială, număr de contracte de credit încheiate, fraude, plăți restante, soldul creditelor afectate de restanțele și tichete de masă.

CONȚINUT

Personalul

Număr salariați:

Reprezintă numărul salariaților existenți la finele perioadei pentru care se întocmește situația – mod. 5090 - .

Este prezentat distinct numărul salariaților din compartimentele însărcinate cu încheierea tranzacțiilor (front office) și din cele însărcinate cu înregistrarea și monitorizarea tranzacțiilor inițiate (back office).

Număr mediu de salariați:

Numărul mediu de salariați reprezintă o medie aritmetică simplă calculată prin împărțirea sumei reprezentând efectivele zilnice de persoane ocupate din anul respectiv la numărul total de zile calendaristice (365 de zile). În cazul în care unitatea a fost înființată sau și-a început activitatea în cursul anului, se iau în calcul sumele reprezentând efectivele zilnice, numai pe perioada în care aceasta a funcționat, iar suma rezultată se împarte la numărul total al zilelor calendaristice din perioada respectivă.

Persoanele ocupate care sunt angajate cu normă întreagă vor fi incluse în numărul mediu de personal, proporțional cu timpul de lucru prevăzut în

contractul de muncă, iar pentru cei ce lucrează o jumătate de normă se ia în calcul efectivul zilnic înmulțit cu 0,5.

Număr colaboratori:

Reprezintă numărul colaboratorilor (cu contract civil) existenți la finele perioadei pentru care se întocmește situația – mod. 5090 -.

Salarii brute:

Cuprinde salarii brute, sporuri, indemnizații, sume plătite sub formă de indexare sau compensare, premii, avantaje în natură acordate salariaților, care sunt reflectate în creditul conturilor 3511 “Personal – salarii datorate”, 3512 “Personal – ajutoare materiale datorate”, 3513 “Prime reprezentând participarea personalului la profit”, 35191 “Alte datorii în legătură cu personalul” în corespondență cu conturile 611 “Cheltuieli cu salariile personalului” și 617 “Alte cheltuieli privind personalul”. În categoria salariilor brute se includ și cheltuielile cu tichetele de masă, înregistrate în contul 613 “Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților”.

Cheltuieli cu salariații din compartimentele front office / back office

Cuprinde cheltuielile cu salariații din compartimentele front office / back office, înregistrate în conturile din grupa 61 „Cheltuieli cu personalul”.

Drepturi bănești convenite colaboratorilor:

Cuprinde drepturile bănești convenite colaboratorilor în baza contractelor încheiate, care sunt reflectate în creditul contului 3566 “Alți creditori diversi” în corespondență cu sumele de această natură înregistrate în contul 6344 “Cheltuieli cu colaboratorii și de intermediere”.

Relevua comercială

Cuprinde numărul de subunități teritoriale în funcțiune, în țară și în străinătate, după caz.

Numărul contractelor de credit încheiate

Cuprinde informații privind numărul clienților (persoane fizice și persoane juridice), precum și informații privind numărul contractelor de credit încheiate de instituția financiară nebancară, pe tipuri de contracte.

Fraude

Cuprinde numărul fraudelor constatate în perioada de raportare, precum și valoarea totală în RON a prejudiciilor suportate de instituția financiară nebancară, urmare producerii fraudelor respective, informațiile fiind defalcate pe linii, după cum urmează: total, fraude interne și fraude externe.

Pentru clasificarea fraudelor în „fraude interne” și „fraude externe”, se vor avea în vedere prevederile Normei Băncii Naționale a României nr. 17/2003 privind organizarea și controlul intern al activității instituțiilor de credit și administrarea riscurilor semnificative, precum și organizarea și desfășurarea activității de audit intern a instituțiilor de credit.

În situațiile în care valoarea prejudiciului nu a fost stabilită cu exactitate, instituțiile financiare nebancare vor prezenta o estimare a acestuia, la momentul raportării.

Plati restante

Furnizori restanți:

Cuprinde obligațiile de plată restante față de furnizori, preluate din soldul creditor al contului 3566 “Alți creditori diverși”, stabilite pe baza

termenelor din contracte. Dacă în contracte nu se specifică termenul, se consideră obligații de plată restante cele care depășesc 30 de zile.

Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale:

Contribuții pentru asigurările sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate

Cuprinde contribuția restantă a instituției financiare nebancare la asigurările sociale de stat, care se va prelua din soldul creditor al contului 35211 “Contribuția unității la asigurările sociale”.

Contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate

Cuprinde contribuția restantă la fondul asigurărilor sociale de sănătate, care se va prelua din soldurile creditoare ale conturilor 35213 “Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate” și, respectiv, 35214 “Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate”.

Contribuția pentru pensia suplimentară:

Cuprinde contribuția restantă a personalului pentru pensia suplimentară, care se va prelua din soldul creditor al contului 35212 “Contribuția personalului la asigurările sociale”.

Contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru somaj:

Cuprinde contribuția restantă a instituției financiare nebancare și a personalului la fondul de somaj, care se va prelua din soldurile creditoare ale conturilor 35221 “Contribuția unității la fondul de somaj” și, respectiv, 35222 “Contribuția personalului la fondul de somaj”.

Alte datorii sociale:

Cuprinde alte datorii sociale restante (din soldul creditor al contului 35261 “Alte datorii sociale”).

Obligatii restante față de bugetele fondurilor speciale:

Cuprinde obligatiile restante față de bugetele fondurilor speciale (din soldul creditor al contului 3538 “Fonduri speciale – taxe și vărsăminte asimilate”).

Obligatii restante față de alți creditori:

Cuprinde obligatiile restante față de alți creditori, care se vor prelua din soldurile creditoare ale conturilor 262 și 278 reprezentând “Alte sume datorate”, ale conturilor corespunzătoare din grupa 32 “Datorii constituite prin titluri”, ale conturilor 3027 “Datorii privind titlurile”, 356 “Creditori diversi”, 3511 “Personal – salarii datorate”, 3512 “Personal – ajutoare materiale datorate”, 3513 “Prime reprezentând participarea personalului la profit”, 3515 “Drepturi de personal neridicate”, 3516 “Retineri din salarii datorate terților”, 35191 “Alte datorii în legătură cu personalul”, 341 “Decontări intrabancare”, 354 “Dividende de plată”, 3036 “Vărsăminte de efectuat privind titlurile de plasament”, 418 “Vărsăminte de efectuat pentru părți în societăți comerciale legate, pentru titluri de participare și pentru titluri ale activității de portofoliu”.

Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat:

Cuprinde obligatiile de plată restante față de bugetul de stat (de exemplu: impozit pe profit, impozit pe venituri de natura salariilor, impozit pe venit din orice sursă, taxa pe valoarea adăugată de plată, accize, taxe vamale, impozit pe dividende etc.).

Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale:

Cuprinde obligatiile de plată restante față de bugetele locale (de exemplu: impozit pe profit, taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, impozit pe clădiri si terenuri, taxa asupra mijloacelor de transport etc.).

Impozitele si taxele neplătite la termen, înscrise la pozitiile 614 si 615, sunt structurate conform prevederilor Legii bugetului de stat, respectiv Legii finanțelor publice locale nr. 215/2001, republicată, datele preluându-se din soldurile creditoare ale conturilor 3531 “Impozitul pe profit”, 35323 “TVA de plată”, 3533 “Impozitul pe venituri de natura salariilor”, 3536 “Alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate” si 35391 “Alte datorii față de bugetul statului”.

Împrumuturi primite nerambursate la scadentă:

Cuprinde împrumuturile primite, nerambursate la scadentă, care se preiau din soldurile creditoare ale conturilor 2321 “Împrumuturi de pe o zi pe alta de la institutiile financiare“, 2322 “Împrumuturi la termen de la institutiile financiare“, 2431 “Valori date în pensii de pe o zi pe alta”, 2432 “Valori date în pensii la termen”, 2711 “Conturi curente la instituții de credit”, 2741 “Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit”, 2742 “Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit”, 2761 “Valori date în pensii de pe o zi pe alta institutiilor de credit”, 2762 “Valori date în pensii la termen institutiilor de credit”, 30121 “Titluri date în pensii livrată“, 3581 “Împrumuturi primite de la acționari”, 3582 “Alte împrumuturi”, 4721 “Datorii din operatiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale” si 4722 “Datorii din operatiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale”.

Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite:

Cuprinde dobânzile restante aferente împrumuturilor primite, care se preiau din soldurile conturilor: 2327, 2437, 27172, 2747, 2767, 30127, 3587 si 4727 reprezentând „Datorii atasate”.

Soldul creditelor afectate de restanțe

Cuprinde întreaga sumă datorată (reprezentând principal) de către debitorii care înregistrează restanțe (atât suma curentă cât și cea restantă).

Tichete de masă

Cuprinde contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților, reflectată în contul 613 „Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaților”.

REGULILE RAPORTARE

Institutiile financiare nebancare care raportează:

Toate institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, inclusiv sucursalele din România ale institutiilor financiare nebancare cu sediul în străinătate.

Institutiile financiare nebancare, persoane juridice române, întocmesc:

- o situație – mod 5090 – la nivelul global al institutiei financiare nebancare “G” (ansamblul teritoriului national și toate subunitățile din străinătate ale institutiei financiare nebancare) – numai institutiile financiare nebancare care dețin subunități în străinătate;
- o situație – mod 5090 – la nivelul teritoriului national “N” (sediul social, sucursale și alte sedii secundare aflate în România);
- o situație – mod 5090 – pentru fiecare subunitate din străinătate a institutiei financiare nebancare “S” (sucursale și alte sedii secundare fără personalitate juridică aflate în străinătate).

Sucursalele din România ale institutiilor financiare nebancare cu sediul în străinătate întocmesc formularul la nivelul teritoriului national în care sucursala își desfășoară activitatea “N” (sucursala însăși și sediile secundare subordonate acesteia).

Moneda:

Institutiile financiare nebancare întocmesc situația – mod. 5090 - potrivit informațiilor cerute de formular, în lei prin regruparea operațiunilor în lei și în devize.

Periodicitate:

- trimestrial, pentru institutiile financiare nebancare înscrise în Registrul special;
- semestrial, pentru celelalte instituții financiare nebancare înscrise în Registrul general.

INDICATORI DE ACTIVITATE – mod. 5090 -

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [_ , _] [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5090

PERSONALUL	Cod poziție	Realizări aferente perioadei de raportare
A	B	1
Număr salariați, din care:	010	
- Număr salariați din compartimentele front office	013	
- Număr salariați din compartimentele back office	016	
Număr mediu de salariați (cu contract de muncă)	020	
Număr colaboratori (cu contract civil)	030	
Salarii brute -RON-	040	
Cheltuieli cu salariații din compartimentele front office -RON-	050	
Cheltuieli cu salariații din compartimentele back office -RON-	060	
Drepturi banesti cuvenite colaboratorilor -RON -	070	

REȚEAUA COMERCIALĂ	Cod poziție	Realizări aferente perioadei de raportare
A	B	1
Număr subunități teritoriale în funcțiune, în țară, din care:	101	
- sucursale	102	
- agenții	103	
- puncte de lucru	104	
- reprezentanțe	105	
Număr subunități teritoriale în funcțiune, în străinătate, din care:	111	
- sucursale	112	
- agenții	113	
- reprezentanțe	114	

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

<input type="checkbox"/>	National
<input type="checkbox"/>	Străinătate
<input type="checkbox"/>	Global

Data: [_ , _] [_ , _] [_ , _]

0	1
---	---

mod 5090

- RON -

NUMĂRUL CONTRACTELOR DE CREDIT ÎNCHEIATE	Cod poziție	Număr
A	B	1
NUMĂR CLIENȚI, din care :	201	
- Persoane fizice	202	
- Persoane juridice	203	
NUMĂR CONTRACTE DE CREDIT ÎNCHEIATE, din care :	210	
- Scont	211	
- Factoring cu recurs	212	
- Forfetare	213	
- Factoring fără recurs	214	
- Alte creanțe comerciale	215	
- Credite de trezorerie	216	
- Credite de consum pentru nevoi personale	220	
- Credite de consum pentru achiziționare de bunuri	221	
- Vânzări în rate	222	
- Credite pentru import	223	
- Credite pentru export	224	
- Credite pentru finanțarea stocurilor	225	
- Credite pentru echipamente	226	
- Credite ipotecare	227	
- Alte credite pentru investiții imobiliare	228	
- Alte credite acordate clienților	229	
- Credite acordate instituțiilor financiare	230	
- Microcredite *)	232	
- Valori primite în pensiuine	233	
- Credite acordate instituțiilor de credit	239	
- Valori primite în pensiuine de la instituții de credit	241	
- Leasing financiar cu imobilizări necorporale	244	
- Leasing financiar cu imobilizări corporale	245	

*) Rândul aferent microcreditelor se completează doar de către Societățile de microfinanțare. Societățile de microfinanțare nu completează decât rândurile aferente microcreditelor și operațiunilor cu instituțiile de credit.

FRAUDE	Cod poziție	Număr	Valoare totală - RON -
A	B	1	2
Fraude înregistrate de instituția financiară nebancaară – TOTAL (poz.502 + 503), din care:	501		
- fraude interne	502		
- fraude externe	503		

DENUMIREA Institutiei FINANCIARE NEBANCARE:.....

N	National
S	Străinătate
G	Global

Data: [,] [,] [,]

0	1
---	---

mod 5090 - RON -

PLĂȚI RESTANTE	Cod pozitie	Total col.2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curentă	Pentru investiții
A	B	1	2	3
PLĂȚI RESTANTE – TOTAL (poz.602+606+612 la 616+621), din care:	601			
Furnizori restanți – TOTAL (poz. 603 la 605), din care:	602			
- peste 30 zile	603			
- peste 90 zile	604			
- peste 1 an	605			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale – TOTAL (poz.607 la 611), din care:	606			
- contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	607			
- contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	608			
- contribuția pentru pensia suplimentară	609			
- contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru somaj	610			
- alte datorii sociale	611			
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	612			
Obligații restante față de alți creditori	613			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	614			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	615			
Împrumuturi primite nerambursate la scadență TOTAL (poz.617 la 620), din care:	616			
- restante până la 30 zile	617			
- restante după 30 zile	618			
- restante după 90 zile	619			
- restante după 1 an	620			
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite	621			

SOLDUL CREDITELOR AFECTATE DE RESTANȚE	Cod pozitie	Sume - RON -
Soldul creditelor afectate de restanțe	710	

TICHETE DE MASĂ	Cod pozitie	Sume - RON -
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților	910	

ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL Institutiei FINANCIARE
NEBANCARE)

Numele, prenumele, semnătura
și stampila institutiei financiare nebankare

**CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,**

Numele, prenumele și
semnătura

CAPITOLUL IV

CONCORDANȚELE ÎNTRE PLANUL DE CONTURI APLICABIL Institutilor DE CREDIT SI Institutilor FINANCIARE NEBANCARE SI Situatiile FINANCIARE PERIODICE

1. Situatia PATRIMONIULUI - mod. 5000 -

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
	ACTIV
010	10
100	201+202+203+204+205+206+209+231+241+261+2711 (sold debtor)+ 27171+ 272+273+275+277+281+282-291
101	2011+2021+2031+2032+2041+2042+2051+2052+2061+2091+2311+2312- ex.2911
102	2011-ex.2911
103	20111-ex.2911
104	20112-ex.2911
105	20113-ex.2911
106	20114-ex.2911
107	20119-ex.2911
110	2021-ex.2911
112	20211-ex.2911
114	20212-ex.2911
116	20213-ex.2911
118	20219-ex.2911
120	2031+2032-ex.2911
121	20311-ex.2911
122	20312-ex.2911
123	2032-ex.2911
125	2041+2042-ex.2911
126	2041-ex.2911
128	2042-ex.2911
130	2051+2052-ex.2911
131	2051-ex.2911
133	2052-ex.2911
135	2061-ex.2911
136	20611-ex.2911
138	20619-ex.2911
140	2091-ex.2911
145	2311+2312-ex.2911

COD POZItiE	PLAN DE CONTURI
0	1
150	2011+2021+2031+2032+2041+2042+2051+2052+2061+2091+2311+2312- ex.2911
155	2411+2412-ex.2911
160	2611-ex.2911
165	2711 (sold debitor)+2721+2722+2723+2731+2732+2751+2752+2771- ex.2911
166	2711 (sold debitor)-ex.2911
167	2721+2722+2723-ex.2911
168	2721-ex.2911
169	2722-ex.2911
170	2723-ex.2911
175	2731+2732-ex.2911
176	2731-ex.2911
178	2732-ex.2911
180	2751+2752-ex.2911
183	2771-ex.2911
185	2811+2812+2817-ex.2911-ex.2912
190	2821+2822+2827-ex.2911-ex.2912
195	2017+2027+2037+2047+2057+2067+2097+2317+2417+2617+27171+2727+ 2737+2757+2777-ex.2912
200	3011+3021+3025+3026+3031+3035+3037+3041+3045+3047+312+3514+35 192+35262+35324+3534+35392+355+3571+361+362+363+365+367+368+3 71+374+375+378+381+382-391-393-399+(311+319+ 341+3521+3522+3531+35328+3533+3536+3538+3723+3729+373+379) solduri debitoare
205	30111-ex.399
210	3021+30251+30252+30253+3026-ex.399
215	3031+3035-3911-ex.399
220	3041+3045-3912-ex.399
225	311 (solduri debitoare)+312+319 (solduri debitoare)
235	341 (sold debitor)
240	3514+35192
245	3521(sold debitor)+3522(sold debitor)+35262
250	3531(sold debitor)+35324+35328(sold debitor)+3533(sold debitor)+ 3534+3536(sold debitor)+ 3538(sold debitor)+35392
255	3551+3552+3556-ex.399
260	3571
265	361+362+363+365+367+368-393
270	371+3723(solduri debitoare)+3729(solduri debitoare)+373(solduri debitoare)+374+375+378+379 (solduri debitoare)-ex.399
275	381-ex.399
280	382-ex.399
285	30117+30257+3037+3047+3557-ex.399
300	401+402+407+411+412+413+415+417+421+431+432+433+434+441+442- 461+471+481+482-491-492-493-499
310	401+402-ex.499
320	411+412+413+415-491-ex.499

COD POZItiE	PLAN DE CONTURI
0	1
330	421
340	431+432+433+434+441+442-461-4921-4922-4923
350	4711+4712-ex.493
353	4711-ex.493
356	4712-ex.493
360	481-ex.493-ex.499 *)
370	482-ex.493-ex.499 *)
380	407+417+4717-ex.493-ex.499
400	508
PASIV	
500	232+243+252+262+2711 (sold creditor)+27172+274+276+278
510	2321+2322
520	2431+2432
530	2521
540	2621
550	2711 (sold creditor)+2741+2742+2761+2762+2781
552	2711 (sold creditor)
554	2741+2742
556	2761+2762
558	2781
560	2327+2437+2527+2627+27172+2747+2767+2787
600	3012+3027+3036+311 (solduri creditoare)+313+319 (solduri creditoare)+32+ +341 (sold creditor)+3511+3512 +3513+3515+3516+35191+3521 (sold creditor)+3522 (sold creditor)+35261+3531(sold creditor)+35323+35328 (sold creditor)+3533 (sold creditor)+3536 (sold creditor)+3538 (sold creditor)+35391+354+356+3572+358+3723(solduri creditoare)+3729(solduri creditoare)+ 373(solduri creditoare)+376+377+379 (solduri creditoare)+418
605	30121
610	30271+30272
615	3036+418
620	311 (solduri creditoare)+313+319 (solduri creditoare)
625	3211+3221+3251+3261
635	341 (sold creditor)
640	3511+3512+3513+3515+3516+35191
645	3521(sold creditor)+3522(sold creditor)+35261
650	3531(sold creditor)+35323+35328 (sold creditor)+3533(sold creditor) +3536 (sold creditor)+3538 (sold creditor)+35391
655	354
660	3561+3562+3566
665	3572
670	3581+3582
672	3581
674	3582
675	3723(solduri creditoare)+3729(solduri creditoare)+373(solduri creditoare)+376+377+379(solduri creditoare)
680	30127+30277+3217+3227+3257+3267+3567+3587
700	472

COD POZItiE	PLAN DE CONTURI
0	1
710	4721+4722
713	4721
716	4722
720	4727
800	501+502-503+511+512+513+514+516+519+531+532 +541+55+537 ±581±591-592
805	501+502
810	503
815	511
820	512
825	513
830	514
835	516
840	519
845	531+532
850	541
855	55
860	537
865	581
870	591
875	592
CONTURI ÎN AFARA BILANtULUI	
901	901
902	902
903	903
904	904
906	911
907	912
908	913
909	914
911	921
916	922
921	9311
922	9312
923	9313
924	9314
925	943
931	95111+95121
932	95112+95122
933	95113+95123
934	95114+95124
935	95115+95125
936	95116+95126
937	952
938	953
939	9531
940	9532

COD POZItiE	PLAN DE CONTURI
0	1
941	954
942	955
943	9551
944	9552
945	956
946	957
947	9571
948	9572
949	959
953	961
956	962
959	981
961	991
962	992
970	993
973	9931
976	9932
979	9937
980	994
981	995
982	9981
983	9982
984	99832
985	99833
986	9984
987	9985
988	9989

*) Se aplică și pentru exercițiul financiar al anului 2007.

2. Creante RESTANTE sI Creante ÎNDOIELNICE
 - mod.5026 -

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
Creante DIN OPERAtiUNI CU CLIENTELA	
110	ex.2811 – ex.2911
111	ex.2811 – ex.2911
112	ex.2811 – ex.2911
113	ex.2811 – ex.2911
114	ex.2811 – ex.2911
115	ex.2811 – ex.2911
116	ex.2811 – ex.2911
117	ex.2811 – ex.2911
118	ex.2811 – ex.2911
119	ex.2811 – ex.2911
120	ex.2811 – ex.2911
121	ex.2811 – ex.2911
122	ex.2811 – ex.2911
123	ex.2811 – ex.2911
124	ex.2811 – ex.2911
125	ex.2811 – ex.2911
126	ex.2811 – ex.2911
127	ex.2811 – ex.2911
128	ex.2811 – ex.2911
129	ex.2811 – ex.2911
130	ex.2811 – ex.2911
131	ex.2811 – ex.2911
132	ex.2811 – ex.2911
133	ex.2811 – ex.2911
134	ex.2811 – ex.2911
135	ex.2811 – ex.2911
136	ex.2811 – ex.2911
137	ex.2811 – ex.2911
140	ex.2811 – ex.2911
141	ex.2811 – ex.2911
144	ex.2811 – ex.2911
145	ex.2812 – ex.2912
146	ex.2812 – ex.2912
147	ex.2812 – ex.2912
148	ex.2812 – ex.2912
149	ex.2812 – ex.2912
150	ex.2812 – ex.2912
151	ex.2812 – ex.2912
152	ex.2812 – ex.2912
153	ex.2812 – ex.2912
154	ex.2812 – ex.2912
155	ex.2812 – ex.2912
156	ex.2812 – ex.2912
157	ex.2812 – ex.2912

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
158	ex.2812 – ex.2912
159	ex.2812 – ex.2912
160	ex.2812 – ex.2912
161	ex.2812 – ex.2912
162	ex.2812 – ex.2912
163	ex.2812 – ex.2912
164	ex.2812 – ex.2912
165	ex.2812 – ex.2912
166	ex.2812 – ex.2912
167	ex.2812 – ex.2912
168	ex.2812 – ex.2912
169	ex.2812 – ex.2912
170	ex.2812 – ex.2912
171	ex.2812 – ex.2912
172	ex.2812 – ex.2912
175	ex.2812 – ex.2912
176	ex.2812 – ex.2912
179	ex.2812 – ex.2912
180	ex.2817 – ex.2912
181	ex.2817 – ex.2912
182	ex.2817 – ex.2912
183	ex.2817 – ex.2912
184	ex.2817 – ex.2912
185	ex.2817 – ex.2912
186	ex.2817 – ex.2912
187	ex.2817 – ex.2912
188	ex.2817 – ex.2912
189	ex.2817 – ex.2912
190	ex.2817 – ex.2912
191	ex.2817 – ex.2912
192	ex.2817 – ex.2912
193	ex.2817 – ex.2912
194	ex.2817 – ex.2912
195	ex.2817 – ex.2912
196	ex.2817 – ex.2912
197	ex.2817 – ex.2912
198	ex.2817 – ex.2912
199	ex.2817 – ex.2912
200	ex.2817 – ex.2912
201	ex.2817 – ex.2912
202	ex.2817 – ex.2912
203	ex.2817 – ex.2912
204	ex.2817 – ex.2912
205	ex.2817 – ex.2912
206	ex.2817 – ex.2912
207	ex.2817 – ex.2912
208	ex.2817 – ex.2912
211	ex.2817 – ex.2912
212	ex.2817 – ex.2912

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
215	ex.2817 – ex.2912
216	ex.2817 – ex.2912
217	ex.2817 – ex.2912
218	ex.2817 – ex.2912
219	ex.2817 – ex.2912
220	ex.2817 – ex.2912
221	ex.2817 – ex.2912
222	ex.2817 – ex.2912
223	ex.2817 – ex.2912
224	ex.2817 – ex.2912
225	ex.2817 – ex.2912
226	ex.2817 – ex.2912
227	ex.2817 – ex.2912
228	ex.2817 – ex.2912
229	ex.2817 – ex.2912
230	ex.2817 – ex.2912
231	ex.2817 – ex.2912
232	ex.2817 – ex.2912
233	ex.2817 – ex.2912
234	ex.2817 – ex.2912
235	ex.2817 – ex.2912
236	ex.2817 – ex.2912
237	ex.2817 – ex.2912
238	ex.2817 – ex.2912
239	ex.2817 – ex.2912
240	ex.2817 – ex.2912
241	ex.2817 – ex.2912
242	ex.2817 – ex.2912
243	ex.2817 – ex.2912
246	ex.2817 – ex.2912
247	ex.2817 – ex.2912
250	ex.2817 – ex.2912
251	ex.2821 – ex.2911
252	ex.2821 – ex.2911
253	ex.2821 – ex.2911
254	ex.2821 – ex.2911
255	ex.2821 – ex.2911
256	ex.2821 – ex.2911
257	ex.2821 – ex.2911
258	ex.2821 – ex.2911
259	ex.2821 – ex.2911
260	ex.2821 – ex.2911
261	ex.2821 – ex.2911
262	ex.2821 – ex.2911
263	ex.2821 – ex.2911
264	ex.2821 – ex.2911
265	ex.2821 – ex.2911
266	ex.2821 – ex.2911
267	ex.2821 – ex.2911

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
268	ex.2821 – ex.2911
269	ex.2821 – ex.2911
270	ex.2821 – ex.2911
271	ex.2821 – ex.2911
272	ex.2821 – ex.2911
273	ex.2821 – ex.2911
274	ex.2821 – ex.2911
275	ex.2821 – ex.2911
276	ex.2821 – ex.2911
277	ex.2821 – ex.2911
278	ex.2821 – ex.2911
281	ex.2821 – ex.2911
282	ex.2821 – ex.2911
285	ex.2821 – ex.2911
286	ex.2822 – ex.2912
287	ex.2822 – ex.2912
288	ex.2822 – ex.2912
289	ex.2822 – ex.2912
290	ex.2822 – ex.2912
291	ex.2822 – ex.2912
292	ex.2822 – ex.2912
293	ex.2822 – ex.2912
294	ex.2822 – ex.2912
295	ex.2822 – ex.2912
296	ex.2822 – ex.2912
297	ex.2822 – ex.2912
298	ex.2822 – ex.2912
299	ex.2822 – ex.2912
300	ex.2822 – ex.2912
301	ex.2822 – ex.2912
302	ex.2822 – ex.2912
303	ex.2822 – ex.2912
304	ex.2822 – ex.2912
305	ex.2822 – ex.2912
306	ex.2822 – ex.2912
307	ex.2822 – ex.2912
308	ex.2822 – ex.2912
309	ex.2822 – ex.2912
310	ex.2822 – ex.2912
311	ex.2822 – ex.2912
312	ex.2822 – ex.2912
313	ex.2822 – ex.2912
316	ex.2822 – ex.2912
317	ex.2822 – ex.2912
320	ex.2822 – ex.2912
321	ex.2827 – ex.2912
322	ex.2827 – ex.2912
323	ex.2827 – ex.2912
324	ex.2827 – ex.2912

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
325	ex.2827 – ex.2912
326	ex.2827 – ex.2912
327	ex.2827 – ex.2912
328	ex.2827 – ex.2912
329	ex.2827 – ex.2912
330	ex.2827 – ex.2912
331	ex.2827 – ex.2912
332	ex.2827 – ex.2912
333	ex.2827 – ex.2912
334	ex.2827 – ex.2912
335	ex.2827 – ex.2912
336	ex.2827 – ex.2912
337	ex.2827 – ex.2912
338	ex.2827 – ex.2912
339	ex.2827 – ex.2912
340	ex.2827 – ex.2912
341	ex.2827 – ex.2912
342	ex.2827 – ex.2912
343	ex.2827 – ex.2912
344	ex.2827 – ex.2912
345	ex.2827 – ex.2912
346	ex.2827 – ex.2912
347	ex.2827 – ex.2912
348	ex.2827 – ex.2912
349	ex.2827 – ex.2912
352	ex.2827 – ex.2912
353	ex.2827 – ex.2912
356	ex.2827 – ex.2912
357	ex.2827 – ex.2912
358	ex.2827 – ex.2912
359	ex.2827 – ex.2912
360	ex.2827 – ex.2912
361	ex.2827 – ex.2912
362	ex.2827 – ex.2912
363	ex.2827 – ex.2912
364	ex.2827 – ex.2912
365	ex.2827 – ex.2912
366	ex.2827 – ex.2912
367	ex.2827 – ex.2912
368	ex.2827 – ex.2912
369	ex.2827 – ex.2912
370	ex.2827 – ex.2912
371	ex.2827 – ex.2912
372	ex.2827 – ex.2912
373	ex.2827 – ex.2912
374	ex.2827 – ex.2912
375	ex.2827 – ex.2912
376	ex.2827 – ex.2912
377	ex.2827 – ex.2912

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
378	ex.2827 – ex.2912
379	ex.2827 – ex.2912
380	ex.2827 – ex.2912
381	ex.2827 – ex.2912
382	ex.2827 – ex.2912
383	ex.2827 – ex.2912
384	ex.2827 – ex.2912
387	ex.2827 – ex.2912
388	ex.2827 – ex.2912
391	ex.2827 – ex.2912
Creante DIN OPERAtiUNI CU Institutiile DE CREDIT	
410	ex.2811 – ex.2911
411	ex.2811 – ex.2911
412	ex.2811 – ex.2911
413	ex.2811 – ex.2911
414	ex.2811 – ex.2911
415	ex.2811 – ex.2911
416	ex.2811 – ex.2911
417	ex.2811 – ex.2911
418	ex.2811 – ex.2911
419	ex.2811 – ex.2911
422	ex.2811 – ex.2911
423	ex.2812 – ex.2912
424	ex.2812 – ex.2912
425	ex.2812 – ex.2912
426	ex.2812 – ex.2912
427	ex.2812 – ex.2912
428	ex.2812 – ex.2912
429	ex.2812 – ex.2912
430	ex.2812 – ex.2912
431	ex.2812 – ex.2912
432	ex.2812 – ex.2912
435	ex.2812 – ex.2912
436	ex.2817 – ex.2912
437	ex.2817 – ex.2912
438	ex.2817 – ex.2912
439	ex.2817 – ex.2912
440	ex.2817 – ex.2912
441	ex.2817 – ex.2912
442	ex.2817 – ex.2912
443	ex.2817 – ex.2912
444	ex.2817 – ex.2912
445	ex.2817 – ex.2912
446	ex.2817 – ex.2912
449	ex.2817 – ex.2912
450	ex.2817 – ex.2912
451	ex.2817 – ex.2912
452	ex.2817 – ex.2912
453	ex.2817 – ex.2912

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
454	ex.2817 – ex.2912
455	ex.2817 – ex.2912
456	ex.2817 – ex.2912
457	ex.2817 – ex.2912
458	ex.2817 – ex.2912
459	ex.2817 – ex.2912
462	ex.2817 – ex.2912
463	ex.2821 – ex.2911
464	ex.2821 – ex.2911
465	ex.2821 – ex.2911
466	ex.2821 – ex.2911
467	ex.2821 – ex.2911
468	ex.2821 – ex.2911
469	ex.2821 – ex.2911
470	ex.2821 – ex.2911
471	ex.2821 – ex.2911
472	ex.2821 – ex.2911
475	ex.2821 – ex.2911
476	ex.2822 – ex.2912
477	ex.2822 – ex.2912
478	ex.2822 – ex.2912
479	ex.2822 – ex.2912
480	ex.2822 – ex.2912
481	ex.2822 – ex.2912
482	ex.2822 – ex.2912
483	ex.2822 – ex.2912
484	ex.2822 – ex.2912
485	ex.2822 – ex.2912
488	ex.2822 – ex.2912
489	ex.2827 – ex.2912
490	ex.2827 – ex.2912
491	ex.2827 – ex.2912
492	ex.2827 – ex.2912
493	ex.2827 – ex.2912
494	ex.2827 – ex.2912
495	ex.2827 – ex.2912
496	ex.2827 – ex.2912
497	ex.2827 – ex.2912
498	ex.2827 – ex.2912
499	ex.2827 – ex.2912
502	ex.2827 – ex.2912
503	ex.2827 – ex.2912
504	ex.2827 – ex.2912
505	ex.2827 – ex.2912
506	ex.2827 – ex.2912
507	ex.2827 – ex.2912
508	ex.2827 – ex.2912
509	ex.2827 – ex.2912
510	ex.2827 – ex.2912

COD POZITiE	PLAN DE CONTURI
0	1
511	ex.2827 – ex.2912
512	ex.2827 – ex.2912
515	ex.2827 – ex.2912
Creante DIN OPERATIUNI DE LEASING FINANCIAR *)	
610	ex.4811 – ex.493
611	ex.4811 – ex.493
612	ex.4811 – ex.493
613	ex.4812 – ex.493
614	ex.4812 – ex.493
615	ex.4812 – ex.493
616	ex.4817 – ex.493
617	ex.4817 – ex.493
618	ex.4817 – ex.493
619	ex.4817 – ex.493
620	ex.4817 – ex.493
621	ex.4817 – ex.493
622	ex.4817 – ex.493
623	ex.4821 – ex.493
624	ex.4821 – ex.493
625	ex.4821 – ex.493
626	ex.4822 – ex.493
627	ex.4822 – ex.493
628	ex.4822 – ex.493
629	ex.4827 – ex.493
630	ex.4827 – ex.493
631	ex.4827 – ex.493
632	ex.4827 – ex.493
633	ex.4827 – ex.493
634	ex.4827 – ex.493
635	ex.4827 – ex.493

*) Se aplică si pentru exercițiul financiar al anului 2007.

3. PROVIZIOANE PENTRU Creante RESTANTE sI ÎNDOIELNICE
- mod.5027 -

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
PROVIZIOANE PENTRU Creante RESTANTE sI ÎNDOIELNICE DIN OPERAtiUNI CU CLIENTELA	
110	ex.2911
111	ex.2911
112	ex.2911
113	ex.2911
114	ex.2911
115	ex.2911
116	ex.2911
117	ex.2911
118	ex.2911
119	ex.2911
120	ex.2911
121	ex.2911
122	ex.2911
123	ex.2911
124	ex.2911
125	ex.2911
126	ex.2911
127	ex.2911
128	ex.2911
129	ex.2911
130	ex.2911
131	ex.2911
132	ex.2911
133	ex.2911
134	ex.2911
135	ex.2911
136	ex.2911
137	ex.2911
140	ex.2911
141	ex.2911
144	ex.2911
145	ex.2912
146	ex.2912
147	ex.2912
148	ex.2912
149	ex.2912
150	ex.2912
151	ex.2912
152	ex.2912
153	ex.2912
154	ex.2912
155	ex.2912

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
156	ex.2912
157	ex.2912
158	ex.2912
159	ex.2912
160	ex.2912
161	ex.2912
162	ex.2912
163	ex.2912
164	ex.2912
165	ex.2912
166	ex.2912
167	ex.2912
168	ex.2912
169	ex.2912
170	ex.2912
171	ex.2912
172	ex.2912
175	ex.2912
176	ex.2912
179	ex.2912
180	ex.2912
181	ex.2912
182	ex.2912
183	ex.2912
184	ex.2912
185	ex.2912
186	ex.2912
187	ex.2912
188	ex.2912
189	ex.2912
190	ex.2912
191	ex.2912
192	ex.2912
193	ex.2912
194	ex.2912
195	ex.2912
196	ex.2912
197	ex.2912
198	ex.2912
199	ex.2912
200	ex.2912
201	ex.2912
202	ex.2912
203	ex.2912
204	ex.2912
205	ex.2912
206	ex.2912
207	ex.2912
208	ex.2912

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
211	ex.2912
212	ex.2912
215	ex.2912
216	ex.2912
217	ex.2912
218	ex.2912
219	ex.2912
220	ex.2912
221	ex.2912
222	ex.2912
223	ex.2912
224	ex.2912
225	ex.2912
226	ex.2912
227	ex.2912
228	ex.2912
229	ex.2912
230	ex.2912
231	ex.2912
232	ex.2912
233	ex.2912
234	ex.2912
235	ex.2912
236	ex.2912
237	ex.2912
238	ex.2912
239	ex.2912
240	ex.2912
241	ex.2912
242	ex.2912
243	ex.2912
246	ex.2912
247	ex.2912
250	ex.2912
251	ex.2911
252	ex.2911
253	ex.2911
254	ex.2911
255	ex.2911
256	ex.2911
257	ex.2911
258	ex.2911
259	ex.2911
260	ex.2911
261	ex.2911
262	ex.2911
263	ex.2911
264	ex.2911
265	ex.2911

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
266	ex.2911
267	ex.2911
268	ex.2911
269	ex.2911
270	ex.2911
271	ex.2911
272	ex.2911
273	ex.2911
274	ex.2911
275	ex.2911
276	ex.2911
277	ex.2911
278	ex.2911
281	ex.2911
282	ex.2911
285	ex.2911
286	ex.2912
287	ex.2912
288	ex.2912
289	ex.2912
290	ex.2912
291	ex.2912
292	ex.2912
293	ex.2912
294	ex.2912
295	ex.2912
296	ex.2912
297	ex.2912
298	ex.2912
299	ex.2912
300	ex.2912
301	ex.2912
302	ex.2912
303	ex.2912
304	ex.2912
305	ex.2912
306	ex.2912
307	ex.2912
308	ex.2912
309	ex.2912
310	ex.2912
311	ex.2912
312	ex.2912
313	ex.2912
316	ex.2912
317	ex.2912
320	ex.2912
321	ex.2912
322	ex.2912

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
323	ex.2912
324	ex.2912
325	ex.2912
326	ex.2912
327	ex.2912
328	ex.2912
329	ex.2912
330	ex.2912
331	ex.2912
332	ex.2912
333	ex.2912
334	ex.2912
335	ex.2912
336	ex.2912
337	ex.2912
338	ex.2912
339	ex.2912
340	ex.2912
341	ex.2912
342	ex.2912
343	ex.2912
344	ex.2912
345	ex.2912
346	ex.2912
347	ex.2912
348	ex.2912
349	ex.2912
352	ex.2912
353	ex.2912
356	ex.2912
357	ex.2912
358	ex.2912
359	ex.2912
360	ex.2912
361	ex.2912
362	ex.2912
363	ex.2912
364	ex.2912
365	ex.2912
366	ex.2912
367	ex.2912
368	ex.2912
369	ex.2912
370	ex.2912
371	ex.2912
372	ex.2912
373	ex.2912
374	ex.2912
375	ex.2912

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
376	ex.2912
377	ex.2912
378	ex.2912
379	ex.2912
380	ex.2912
381	ex.2912
382	ex.2912
383	ex.2912
384	ex.2912
387	ex.2912
388	ex.2912
391	ex.2912
PROVIZIOANE PENTRU Creante RESTANTE si ÎNDOIELNICE DIN OPERAtiUNI CU Institutiile DE CREDIT	
410	ex.2911
411	ex.2911
412	ex.2911
413	ex.2911
414	ex.2911
415	ex.2911
416	ex.2911
417	ex.2911
418	ex.2911
419	ex.2911
422	ex.2911
423	ex.2912
424	ex.2912
425	ex.2912
426	ex.2912
427	ex.2912
428	ex.2912
429	ex.2912
430	ex.2912
431	ex.2912
432	ex.2912
435	ex.2912
436	ex.2912
437	ex.2912
438	ex.2912
439	ex.2912
440	ex.2912
441	ex.2912
442	ex.2912
443	ex.2912
444	ex.2912
445	ex.2912
446	ex.2912
449	ex.2912
450	ex.2912

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
451	ex.2912
452	ex.2912
453	ex.2912
454	ex.2912
455	ex.2912
456	ex.2912
457	ex.2912
458	ex.2912
459	ex.2912
462	ex.2912
463	ex.2911
464	ex.2911
465	ex.2911
466	ex.2911
467	ex.2911
468	ex.2911
469	ex.2911
470	ex.2911
471	ex.2911
472	ex.2911
475	ex.2911
476	ex.2912
477	ex.2912
478	ex.2912
479	ex.2912
480	ex.2912
481	ex.2912
482	ex.2912
483	ex.2912
484	ex.2912
485	ex.2912
488	ex.2912
489	ex.2912
490	ex.2912
491	ex.2912
492	ex.2912
493	ex.2912
494	ex.2912
495	ex.2912
496	ex.2912
497	ex.2912
498	ex.2912
499	ex.2912
502	ex.2912
503	ex.2912
504	ex.2912
505	ex.2912
506	ex.2912
507	ex.2912

COD POZITIE	PLAN DE CONTURI
0	1
508	ex.2912
509	ex.2912
510	ex.2912
511	ex.2912
512	ex.2912
515	ex.2912
PROVIZIOANE PENTRU Creante RESTANTE si ÎNDOIELNICE DIN OPERATIUNI DE LEASING FINANCIAR *)	
610	ex.493
611	ex.493
612	ex.493
613	ex.493
614	ex.493
615	ex.493
616	ex.493
617	ex.493
618	ex.493
619	ex.493
620	ex.493
621	ex.493
622	ex.493
623	ex.493
624	ex.493
625	ex.493
626	ex.493
627	ex.493
628	ex.493
629	ex.493
630	ex.493
631	ex.493
632	ex.493
633	ex.493
634	ex.493
635	ex.493

*) Se aplică si pentru exercițiul financiar al anului 2007.

4. CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
– mod. 5080 -

COD POZitiE	PLAN DE CONTURI
0	1
VENITURI	
100	7021+7022+7023+7027+7028+7029+703+704+705+706+707+708+709
110	7021+7022+7023+7027+7028+7029
111	7021+7022+7023+7027+7028
112	7021
113	ex.70211
114	ex.70212
115	ex.70211
116	ex.70212
117	ex.70211
118	70213
119	70214
120	70215
121	70216
122	70217
123	70218
124	7022
125	7021+7022
126	7023
127	7027
128	7028
129	7029
130	703
131	7031
132	7032
133	7033
134	7034
135	7036
136	7037
137	7038
138	7039
140	704
142	7041
144	7042
146	7048
148	7049
150	705
160	706
163	7061
166	7069
170	707
171	7071

COD POZItiE	PLAN DE CONTURI
0	1
172	70711
173	70712
174	7072
175	70721
176	70722
177	7074
178	7075
179	7077
180	708
190	709
200	74
210	741
220	744
230	745
240	746
243	7461
246	7462
250	747
253	7471
256	7479
257	74791
258	74799
260	749
261	7492
262	7493
263	7494
264	7495
265	7499
266	74991
267	74992
268	74997
270	76
275	762
276	7621
277	7622
280	763
281	7631
282	7633
283	7637
285	764
286	7641
287	7642
288	7643
289	7647
290	765
291	7651
292	7652

COD POZItiE	PLAN DE CONTURI
0	1
293	7653
294	7654
295	7655
296	7656
297	7657
298	767
300	78
301	781+782+783+784+785
305	781
310	782
311	7821
312	7822
313	7823
315	783
316	7831
317	7832
320	784
321	7841
322	7842
325	785
330	789
400	771
CHELTUIELI	
500	6021+6022+6023+6027+6029+603+604+605+606+607+608+609
510	6021+6022+6023+6027+6029
511	6021+6022+6023+6027
512	6021
513	6022
514	6023
515	6027
516	6029
520	603
521	6031
522	6032
523	6033
524	6034
525	6036
526	6037
527	6039
530	604
531	6041
532	6042
533	6049
535	605
536	6051+6052
537	6059
540	606

COD POZItiE	PLAN DE CONTURI
0	1
541	6061
542	6069
545	607
546	6071
547	60711
548	60712
549	6072
550	60721
551	60722
552	6074
553	6075
554	6077
555	608
557	609
560	61
565	611
570	612
571	6121
572	6122
573	6123
574	6127
575	613
580	617
590	621
600	63
605	631
610	632
615	633
620	634
621	6341
622	6342
623	6343
624	6344
625	6345
626	6347
627	63471
628	63472
629	63479
630	635
650	64
655	641
660	644
665	645
670	646
671	6461
672	6462
675	649

COD POZItiE	PLAN DE CONTURI
0	1
690	65
693	651
696	652
700	66
710	662
713	6621
716	6622
720	663
723	6631
726	6633
729	6637
730	664
732	6641
734	6642
736	6643
738	6647
740	665
741	6651
742	6652
743	6653
744	6654
745	6656
746	6657
750	667
760	668
800	68
810	681+682+683+684
811	681
812	682
813	6821
814	6822
815	683
816	6831
817	6832
818	684
819	689
830	671
965	691+699
966	691
967	699

5. REPARTIZAREA PROFITULUI
- mod. 5084 -

COD POZITIE	PLAN DE CONTURI
0	1
110	Ex.592
111	Ex.592
112	Ex.592
113	Ex.592

CAPITOLUL V CONTROLUL Situațiilor FINANCIARE PERIODICE

1. CONTROLUL SITUAȚIEI - mod. 5000

1.1. Controlul orizontal.

Pentru fiecare linie din situația - mod. 5000 - se face controlul orizontal: adică se controlează ca totalul coloanei 6 să fie egal cu suma coloanelor de la 2 la 5 pentru Fila 01 (activ) și ca totalul coloanei 5 să fie egal cu suma coloanelor de la 1 la 4 pentru Filele 02 și 03 (pasiv și conturile în afara bilanțului).

1.2. Controlul vertical.

Fila 01

$$450 = 010 + 100 + 200 + 300 + 400$$

$$100 = 101 + 155 + 160 + 165 + 185 + 190 + 195$$

$$101 = 102 + 110 + 120 + 125 + 130 + 135 + 140 + 145 + 150$$

$$102 = 103 + 104 + 105 + 106 + 107$$

$$110 = 112 + 114 + 116 + 118$$

$$120 = 121 + 122 + 123$$

$$125 = 126 + 128$$

$$130 = 131 + 133$$

$$135 = 136 + 138$$

$$165 = 166 + 167 + 175 + 180 + 183$$

$$167 = 168 + 169 + 170$$

$$175 = 176 + 178$$

$$200 = 205 + 210 + 215 + 220 + 225 + 235 + 240 + 245 + 250 + 255 + 260 + 265 + 270 + 275 + 280 + 285$$

$$300 = 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380$$

$$350 = 353 + 356$$

Fila 02

$$890 = 500 + 600 + 700 + 800$$

$$500 = 510 + 520 + 530 + 540 + 550 + 560$$

$$550 = 552 + 554 + 556 + 558$$

$$600 = 605 + 610 + 615 + 620 + 625 + 635 + 640 + 645 + 650 + 655 + 660 + 665 + 670 + 675 + 680$$

$$670 = 672 + 674$$

$$700 = 710 + 720$$

$$710 = 713 + 716$$

$$800 = 805 + 810 + 815 + 820 + 825 + 830 + 835 + 840 + 845 + 850 + 855 + 860 + 865 + 870 + 875$$

Fila 03

$$938 = 939 + 940$$

$$942 = 943 + 944$$

$$946 = 947 + 948$$

$$970 = 973 + 976 + 979$$

1.3. Control între totalul sumelor în interiorul situației

Se va controla ca totalul activului (poz.450, col.6, Fila 01) să fie egal cu totalul pasivului (poz.890, col.5, Fila 02). Nu este permisă nici o abatere.

2. CONTROLUL SITUĂȚIEI - mod. 5026

2.1. CORELAȚII ÎN CADRUL SITUĂȚIEI - mod.5026

Controlul vertical, Fila 01, coloanele 1 și 2

$$110 = 111 + 117 + 122 + 127 + 130 + 133 + 136 + 137 + 140 + 141 + 144$$

$$111 = 112 + 113 + 114 + 115 + 116$$

$$117 = 118 + 119 + 120 + 121$$

$$122 = 123 + 126$$

$$123 = 124 + 125$$

$$127 = 128 + 129$$

$$130 = 131 + 132$$

$$133 = 134 + 135$$

$$145 = 146 + 152 + 157 + 162 + 165 + 168 + 171 + 172 + 175 + 176 + 179$$

$$146 = 147 + 148 + 149 + 150 + 151$$

$$152 = 153 + 154 + 155 + 156$$

$$157 = 158 + 161$$

$$158 = 159 + 160$$

$$162 = 163 + 164$$

$$165 = 166 + 167$$

$$168 = 169 + 170$$

$$180 = 181 + 216$$

$$181 = 182 + 188 + 193 + 198 + 201 + 204 + 207 + 208 + 211 + 212 + 215$$

$$182 = 183 + 184 + 185 + 186 + 187$$

$$188 = 189 + 190 + 191 + 192$$

$$193 = 194 + 197$$

$$194 = 195 + 196$$

$$198 = 199 + 200$$

$$201 = 202 + 203$$

$$204 = 205 + 206$$

$$216 = 217 + 223 + 228 + 233 + 236 + 239 + 242 + 243 + 246 + 247 + 250$$

$$217 = 218 + 219 + 220 + 221 + 222$$

$$223 = 224 + 225 + 226 + 227$$

$$228 = 229 + 232$$

$$229 = 230 + 231$$

$$233 = 234 + 235$$

$$236 = 237 + 238$$

$$239 = 240 + 241$$

$$251 = 252 + 258 + 263 + 268 + 271 + 274 + 277 + 278 + 281 + 282 + 285$$

$$252 = 253 + 254 + 255 + 256 + 257$$

$$258 = 259 + 260 + 261 + 262$$

$$263 = 264 + 267$$

$$264 = 265 + 266$$

$$268 = 269 + 270$$

$$271 = 272 + 273$$

$$274 = 275 + 276$$

$$286 = 287 + 293 + 298 + 303 + 306 + 309 + 312 + 313 + 316 + 317 + 320$$

$$287 = 288 + 289 + 290 + 291 + 292$$

$$293 = 294 + 295 + 296 + 297$$

298 = 299 + 302
299 = 300 + 301
303 = 304 + 305
306 = 307 + 308
309 = 310 + 311
321 = 322 + 357
322 = 323 + 329 + 334 + 339 + 342 + 345 + 348 + 349 + 352 + 353 + 356
323 = 324 + 325 + 326 + 327 + 328
329 = 330 + 331 + 332 + 333
334 = 335 + 338
335 = 336 + 337
339 = 340 + 341
342 = 343 + 344
345 = 346 + 347
357 = 358 + 364 + 369 + 374 + 377 + 380 + 383 + 384 + 387 + 388 + 391
358 = 359 + 360 + 361 + 362 + 363
364 = 365 + 366 + 367 + 368
369 = 370 + 373
370 = 371 + 372
374 = 375 + 376
377 = 378 + 379
380 = 381 + 382
410 = 411 + 412 + 416 + 419 + 422
412 = 413 + 414 + 415
416 = 417 + 418
423 = 424 + 425 + 429 + 432 + 435
425 = 426 + 427 + 428
429 = 430 + 431
436 = 437 + 450
437 = 438 + 439 + 443 + 446 + 449
439 = 440 + 441 + 442
443 = 444 + 445
450 = 451 + 452 + 456 + 459 + 462
452 = 453 + 454 + 455
456 = 457 + 458
463 = 464 + 465 + 469 + 472 + 475
465 = 466 + 467 + 468
469 = 470 + 471
476 = 477 + 478 + 482 + 485 + 488
478 = 479 + 480 + 481
482 = 483 + 484
489 = 490 + 503
490 = 491 + 492 + 496 + 499 + 502
492 = 493 + 494 + 495
496 = 497 + 498
503 = 504 + 505 + 509 + 512 + 515
505 = 506 + 507 + 508
509 = 510 + 511
610 = 611 + 612
613 = 614 + 615
616 = 617 + 620

$617 = 618 + 619$
 $620 = 621 + 622$
 $623 = 624 + 625$
 $626 = 627 + 628$
 $629 = 630 + 633$
 $630 = 631 + 632$
 $633 = 634 + 635$

2.2. CORELATIÎ ÎNTRE Situatia - MOD.5026 sI Situatia – MOD.5000

- mod.5026 -	relatia	- mod.5000 -
Fila 01 – suma coloanelor 1 si 2 110 + 145 + 180 + 410 + 423 + 436	=	Fila 1 – coloana 6 185
251 + 286 + 321 + 463 + 476 + 489	=	190
610 + 613 + 616	”	360
623 + 626 + 629	”	370

3. CONTROLUL SITUATIEI - mod. 5027

3.1. CORELATII ÎN CADRUL SITUATIEI - mod.5027

Controlul vertical, Fila 01, coloanele 1 si 2

$$110 = 111 + 117 + 122 + 127 + 130 + 133 + 136 + 137 + 140 + 141 + 144$$

$$111 = 112 + 113 + 114 + 115 + 116$$

$$117 = 118 + 119 + 120 + 121$$

$$122 = 123 + 126$$

$$123 = 124 + 125$$

$$127 = 128 + 129$$

$$130 = 131 + 132$$

$$133 = 134 + 135$$

$$145 = 146 + 152 + 157 + 162 + 165 + 168 + 171 + 172 + 175 + 176 + 179$$

$$146 = 147 + 148 + 149 + 150 + 151$$

$$152 = 153 + 154 + 155 + 156$$

$$157 = 158 + 161$$

$$158 = 159 + 160$$

$$162 = 163 + 164$$

$$165 = 166 + 167$$

$$168 = 169 + 170$$

$$180 = 181 + 216$$

$$181 = 182 + 188 + 193 + 198 + 201 + 204 + 207 + 208 + 211 + 212 + 215$$

$$182 = 183 + 184 + 185 + 186 + 187$$

$$188 = 189 + 190 + 191 + 192$$

$$193 = 194 + 197$$

$$194 = 195 + 196$$

$$198 = 199 + 200$$

$$201 = 202 + 203$$

$$204 = 205 + 206$$

$$216 = 217 + 223 + 228 + 233 + 236 + 239 + 242 + 243 + 246 + 247 + 250$$

$$217 = 218 + 219 + 220 + 221 + 222$$

$$223 = 224 + 225 + 226 + 227$$

$$228 = 229 + 232$$

$$229 = 230 + 231$$

$$233 = 234 + 235$$

$$236 = 237 + 238$$

$$239 = 240 + 241$$

$$251 = 252 + 258 + 263 + 268 + 271 + 274 + 277 + 278 + 281 + 282 + 285$$

$$252 = 253 + 254 + 255 + 256 + 257$$

$$258 = 259 + 260 + 261 + 262$$

$$263 = 264 + 267$$

$$264 = 265 + 266$$

$$268 = 269 + 270$$

$$271 = 272 + 273$$

$$274 = 275 + 276$$

$$286 = 287 + 293 + 298 + 303 + 306 + 309 + 312 + 313 + 316 + 317 + 320$$

$$287 = 288 + 289 + 290 + 291 + 292$$

$$293 = 294 + 295 + 296 + 297$$

298 = 299 + 302
299 = 300 + 301
303 = 304 + 305
306 = 307 + 308
309 = 310 + 311
321 = 322 + 357
322 = 323 + 329 + 334 + 339 + 342 + 345 + 348 + 349 + 352 + 353 + 356
323 = 324 + 325 + 326 + 327 + 328
329 = 330 + 331 + 332 + 333
334 = 335 + 338
335 = 336 + 337
339 = 340 + 341
342 = 343 + 344
345 = 346 + 347
357 = 358 + 364 + 369 + 374 + 377 + 380 + 383 + 384 + 387 + 388 + 391
358 = 359 + 360 + 361 + 362 + 363
364 = 365 + 366 + 367 + 368
369 = 370 + 373
370 = 371 + 372
374 = 375 + 376
377 = 378 + 379
380 = 381 + 382
410 = 411 + 412 + 416 + 419 + 422
412 = 413 + 414 + 415
416 = 417 + 418
423 = 424 + 425 + 429 + 432 + 435
425 = 426 + 427 + 428
429 = 430 + 431
436 = 437 + 450
437 = 438 + 439 + 443 + 446 + 449
439 = 440 + 441 + 442
443 = 444 + 445
450 = 451 + 452 + 456 + 459 + 462
452 = 453 + 454 + 455
456 = 457 + 458
463 = 464 + 465 + 469 + 472 + 475
465 = 466 + 467 + 468
469 = 470 + 471
476 = 477 + 478 + 482 + 485 + 488
478 = 479 + 480 + 481
482 = 483 + 484
489 = 490 + 503
490 = 491 + 492 + 496 + 499 + 502
492 = 493 + 494 + 495
496 = 497 + 498
503 = 504 + 505 + 509 + 512 + 515
505 = 506 + 507 + 508
509 = 510 + 511
610 = 611 + 612
613 = 614 + 615

$616 = 617 + 620$
 $617 = 618 + 619$
 $620 = 621 + 622$
 $623 = 624 + 625$
 $626 = 627 + 628$
 $629 = 630 + 633$
 $630 = 631 + 632$
 $633 = 634 + 635$

3.2. CORELATII ÎNTRE Situatia - MOD.5027 si Situatia – MOD.5000

- mod.5027 -	relatia	- mod.5000 -
Fila 01 – suma coloanelor 1 si 2 110 + 145 + 180 + 410 + 423 + 436	=	Fila 1 – coloana 1 185
251 + 286 + 321 + 463 + 476 + 489	=	190
610 + 613 + 616	”	360
623 + 626 + 629	”	370

4. CONTROLUL SITUATIEI - mod. 5080

4.1. CORELATII ÎN CADRUL SITUATIEI - mod.5080

Fila 01

- 1) $100 = 110 + 130 + 140 + 150 + 160 + 170 + 180 + 190$
 $110 = 111 + 129$
 $111 = 112 + 124 + 125 + 126 + 127 + 128$
 $112 = 113 + 114 + 115 + 116 + 117 + 118 + 119 + 120 + 121 + 122 + 123$
 $130 = 131 + 132 + 133 + 134 + 135 + 136 + 137 + 138$
 $140 = 142 + 144 + 146 + 148$
 $160 = 163 + 166$
 $170 = 171 + 174 + 177 + 178 + 179$
 $171 = 172 + 173$
 $174 = 175 + 176$
- 2) $200 = 210 + 220 + 230 + 240 + 250 + 260$
 $240 = 243 + 246$
 $250 = 253 + 256$
 $256 = 257 + 258$
 $260 = 261 + 262 + 263 + 264 + 265$
 $265 = 266 + 267 + 268$
- 3) $270 = 275 + 280 + 285 + 290 + 298$
 $275 = 276 + 277$
 $280 = 281 + 282 + 283$
 $285 = 286 + 287 + 288 + 289$
 $290 = 291 + 292 + 293 + 294 + 295 + 296 + 297$
- 4) $300 = 301 + 330$
 $301 = 305 + 310 + 315 + 320 + 325$
 $310 = 311 + 312 + 313$
 $315 = 316 + 317$
 $320 = 321 + 322$
- 5) $350 = 100 + 200 + 270 + 300$
- 6) $450 = 350 + 400$

Fila 02

- 1) $500 = 510 + 520 + 530 + 535 + 540 + 545 + 555 + 557$
 $510 = 511 + 516$
 $511 = 512 + 513 + 514 + 515$
 $520 = 521 + 522 + 523 + 524 + 525 + 526 + 527$
 $530 = 531 + 532 + 533$
 $535 = 536 + 537$
 $540 = 541 + 542$
 $545 = 546 + 549 + 552 + 553 + 554$

$$546 = 547 + 548$$

$$549 = 550 + 551$$

$$2) 560 = 565 + 570 + 575 + 580$$

$$570 = 571 + 572 + 573 + 574$$

$$3) 600 = 605 + 610 + 615 + 620 + 630$$

$$620 = 621 + 622 + 623 + 624 + 625 + 626$$

$$626 = 627 + 628 + 629$$

$$4) 650 = 655 + 660 + 665 + 670 + 675$$

$$670 = 671 + 672$$

$$5) 690 = 693 + 696$$

$$6) 700 = 710 + 720 + 730 + 740 + 750 + 760$$

$$710 = 713 + 716$$

$$720 = 723 + 726 + 729$$

$$730 = 732 + 734 + 736 + 738$$

$$740 = 741 + 742 + 743 + 744 + 745 + 746$$

$$7) 800 = 810 + 819$$

$$810 = 811 + 812 + 815 + 818$$

$$812 = 813 + 814$$

$$815 = 816 + 817$$

$$8) 820 = 500 + 560 + 590 + 600 + 650 + 690 + 700 + 800$$

$$9) 850 = 820 + 830$$

Fila 03

$$910 = 350 - 820 \text{ dacă } 350 > 820$$

$$910 = 0 \text{ dacă } 350 = 820$$

$$920 = 820 - 350 \text{ dacă } 820 > 350$$

$$920 = 0 \text{ dacă } 350 = 820$$

$$910 - 920 = 350 - 820$$

$$930 = 400 - 830 \text{ dacă } 400 > 830$$

$$930 = 0 \text{ dacă } 400 = 830$$

$$940 = 830 - 400 \text{ dacă } 830 > 400$$

$$940 = 0 \text{ dacă } 400 = 830$$

$$930 - 940 = 400 - 830$$

$$950 = 450 - 850 \text{ dacă } 450 > 850$$

$$950 = 0 \text{ dacă } 450 = 850$$

$$950 = 910 - 920 + 930 - 940 \text{ dacă } (910 + 930) > (920 + 940)$$

$$960 = 850 - 450 \text{ dacă } 850 > 450$$

$$960 = 0 \text{ dacă } 450 = 850$$

$$960 = 920 - 910 + 940 - 930 \text{ dacă } (920 + 940) > (910 + 930)$$

$$950 - 960 = 450 - 850$$

$$965 = 966 + 967$$

$$970 = 950 - 960 - 965 \text{ dacă } 950 - 960 - 965 \geq 0$$

$$980 = 960 + 965 - 950 \text{ dacă } 950 - 960 - 965 < 0$$

$$970 - 980 = 950 - 960 - 965$$

4.2. CORELATIA ÎNTRE Situatia – MOD.5080 sI Situatia – MOD.5000

- mod. 5080 -	relatia	- mod. 5000 -
Fila 03 - coloana 1		Fila 02 – coloana 5
970	=	870 (dacă $870 \geq 0$)
980	=	-870 (dacă $870 < 0$)

CAPITOLUL VI
CRITERII MINIMALE PRIVIND PROGRAMELE INFORMATICE UTILIZATE ÎN
DOMENIUL FINANCIAR - CONTABIL

1. Sistemul de prelucrare automată a datelor la nivelul fiecărei instituții financiare nebankare trebuie să asigure condițiile necesare efectuării controlului legal.

La elaborarea și adaptarea programelor informatice vor fi avute în vedere următoarele:

a) În privința controlului intern:

- asigurarea cuprinderii în procedurile de prelucrare a respectării prevederilor reglementărilor în vigoare, precum și posibilitatea actualizării acestora în funcție de modificările intervenite în legislație;
- cunoașterea adecvată a funcțiilor sistemului de prelucrare a datelor de către personalul implicat și respectarea acestora;
- gestionarea pachetelor de produse program, asigurarea protecției lor împotriva unor accesări neautorizate, realizarea confidențialității datelor în sistemul informatic;
- stabilirea tipului de suport pentru păstrarea datelor de intrare, intermediare sau de ieșire;
- soluționarea eventualelor erori care pot să apară în funcționarea sistemului.

b) În privința controlului extern :

- verificarea completă sau prin sondaj a modului de funcționare a procedurilor de prelucrare prevăzute de sistemul informatic;
- verificarea totală sau prin sondaj a operațiunilor economico - financiare înregistrate în contabilitate, astfel încât acestea să fie efectuate în concordanță strictă cu prevederile actelor normative care le reglementează;
- verificarea prin teste de control a programului informatic utilizat.

2. Sistemele de prelucrare automată a datelor în domeniul financiar - contabil trebuie să răspundă la următoarele criterii considerate minime:

a) să asigure concordanța strictă a rezultatului prelucrărilor informatice cu prevederile actelor normative care le reglementează;

b) să precizeze tipul de suport care asigură prelucrarea datelor în condiții de siguranță;

c) să precizeze cu claritate sursa, conținutul și apartenența fiecărei date. Fiecare dată înregistrată în contabilitate trebuie să se regăsească în conținutul unui document scris, la care să poată avea acces atât beneficiarii cât și organele de control;

d) să asigure listele operațiilor efectuate în evidența contabilă pe bază de documente justificative care să fie numerotate în ordine cronologică, interzicându-se inserări, intercalări, precum și orice eliminări sau adăugiri ulterioare ;

e) să asigure reluarea automată în calcul a soldurilor conturilor obținute anterior;

f) să asigure conservarea datelor pe o perioadă de timp care să respecte prevederile art. 25 din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

g) să se precizeze procedurile și suportul extern de arhivare a produselor - program, a datelor introduse, a situațiilor financiare sau a altor documente, cu posibilitatea de reintegrare în sistem a datelor arhivate;

h) să nu permită inserări, modificări sau eliminări de date pentru o perioadă închisă;

i) să asigure următoarele elemente constitutive ale înregistrărilor contabile:

- data efectuării înregistrării contabile a operației;
- jurnalul de origine în care se regăsesc înregistrările contabile;
- numărul paginii sau numărul curent al înregistrării în jurnalul de origine;
- numărul documentului justificativ sau contabil (atribuit de emitent);

j) să asigure confidențialitatea și protecția informațiilor și a programelor prin parole, cod de identificare pentru accesul la informații, copii de siguranță pentru programe și informații;

k) să asigure listări clare, inteligibile și complete care să conțină următoarele elemente de identificare în antet sau pe fiecare pagină, după caz:

- tipul documentului sau a situației;
- denumirea instituției financiare nebancare;
- perioada la care se referă informația;
- datarea listărilor;
- paginarea cronologică;

- precizarea programului informatic si a versiunii utilizate ;
- l) să asigure listarea ansamblului de situatii financiare si documentele de sinteză necesare conducerii operative a unității;
- m) să asigure respectarea conținutului de informatii prevăzut în machetele formularelor elaborate de Banca Natională a României, Ministerul Economiei si Finanțelor si alte institutii abilitate să solicite informatii institutiilor financiare nebankare, în cazul editării acestora cu ajutorul tehnicii de calcul;
- n) să permită, în orice moment, reconstituirea conținutului conturilor, listelor si informatiilor supuse verificării. Toate soldurile conturilor trebuie să fie rezultatul unei liste de înregistrări si al unui sold anterior al acelu cont. Fiecare înregistrare trebuie să aibă la bază elemente de identificare a datelor supuse prelucrării;
- o) să nu permită:
 - deschiderea a două conturi cu acelasi număr;
 - modificarea numărului de cont în cazul în care au fost înregistrate date în acel cont;
 - suprimarea unui cont în cursul exercițiului curent sau aferent exercițiului precedent, dacă acesta conține înregistrări sau sold;
 - editarea a două sau mai multor documente de acelasi tip cu acelasi număr si conținut diferit de informatie;
- p) să permită suprimarea unui cont care nu are înregistrări pe parcursul a cel puțin doi ani (exerciții financiare), în mod automat sau manual;
- q) să se prevadă în documentatia produsului informatic, modul de organizare si tipul sistemului de prelucrare:
 - monopost sau multipost ;
 - monosocietate sau multisocietate ;
 - rețea de calculatoare ;
 - portabilitatea fisierelor de date ;
- r) să precizeze tipul de organizare pentru culegerea datelor:
 - preluări pe loturi cu control ulterior ;
 - preluări în timp real cu efectuarea controlului imediat;
 - combinarea celor doua tipuri;
- s) să permită culegerea unui număr nelimitat de înregistrări pentru operatiunile contabile;

t) să posede documentația tehnică de utilizare a programelor informatice necesare exploatării optime a acestora;

u) să respecte reglementările în vigoare cu privire la securitatea datelor și fiabilitatea sistemului de prelucrare.

3. Elaboratorii de programe informatice au obligația de a prevedea, prin contractele de livrare a programelor informatice, clauze privind întreținerea și adaptarea produselor livrate, precum și clauze privind eliminarea posibilităților de modificare a procedurilor de prelucrare a datelor de către utilizatori.

4. Unitățile de informatică sau persoanele care efectuează lucrări cu ajutorul tehnicii de calcul poartă răspunderea prelucrării cu exactitate a informațiilor din documente, iar beneficiarii răspund pentru exactitatea și realitatea datelor pe care le transmit pentru prelucrare.

5. Responsabilitățile ce revin personalului unității cu privire la utilizarea tehnicii de calcul se stabilesc prin regulamente interne.

CAPITOLUL VII
NOMENCLATOR - FORME DE PROPRIETATE

CODUL	DENUMIREA
10	PROPRIETATE DE STAT
11	Regii autonome
12	Societăți comerciale cu capital integral de stat
13	Alte unități economice de stat netransformate în societăți comerciale sau regii autonome
14	Companii și societăți naționale
20	PROPRIETATE MIXTĂ (cu capital de stat și privat)
	PROPRIETATE MIXTĂ (cu capital de stat - sub 50%)
21	Societăți comerciale cu capital de stat autohton și de stat străin
22	Societăți comerciale cu capital de stat și privat autohton și străin
23	Societăți comerciale cu capital de stat și privat autohton
24	Societăți comerciale cu capital de stat și privat străin
	PROPRIETATE MIXTĂ (cu capital de stat - 50% și peste 50%)
25	Societăți comerciale cu capital de stat autohton și de stat străin
26	Societăți comerciale cu capital de stat și privat autohton și străin
27	Societăți comerciale cu capital de stat și privat autohton
28	Societăți comerciale cu capital de stat și privat străin
30	PROPRIETATE INDIVIDUALĂ - PRIVATĂ
	(cu capital: privat autohton, privat autohton și străin, privat străin, societăți agricole)
31	Societăți comerciale în nume colectiv
32	Societăți comerciale în comandită simplă
33	Societăți comerciale în comandită pe acțiuni
34	Societăți comerciale pe acțiuni
35	Societăți comerciale cu răspundere limitată
36	Societăți agricole
37	Societăți comerciale cu capital de stat, privatizate în cursul anului de raportare
40	PROPRIETATE COOPERATISTĂ
41	Cooperative de consum
42	Cooperative mestesugărești
43	Cooperative și asociații agricole netransformate
44	Cooperative de credit
50	PROPRIETATE OBȘTEASCĂ
	(societăți comerciale aparținând organizațiilor și instituțiilor politice și obștești)