

BILANȚ
încheiat la data de 31 decembrie

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

TIP SITUAȚIE FINANCIARĂ _____ I I I
 FORMA DE PROPRIETATE _____ I I I
 ACTIVITATEA (se va înscrie activitatea
 preponderentă) _____
 Cod grupă CAEN* _____ I I I
 COD UNIC DE
 ÎNREGISTRARE (CUI) _____ I I I I I I I I I I

Cod 10

- RON -

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

ADMINISTRATOR,
 Numele și prenumele
 Semnătura

Ștampila instituției de credit

ÎNTOCMIT,**
 Numele și prenumele 1
 Calitatea 2
 Semnătura
 Nr. de înregistrare în
 organismul profesional

* Conform clasificării în vigoare începând cu 01.01.2008.

** Ordonanța Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activității de expertiză contabilă și a contabililor autorizați, republicată.

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

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

- director economic, contabil-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România

BILANȚ
încheiat la data de 31 decembrie

Cod 10

- RON -

PASIV	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300			
- la vedere	303			
- la termen	306			
Datorii privind clientela	310			
- depozite, din care:	313			
- la vedere	314			
- la termen	315			
- alte datorii, din care:	316			
- la vedere	317			
- la termen	318			
Datorii constituite prin titluri	320			
- titluri de piață interbancară, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323			
- alte titluri	326			
Alte pasive	330			
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340			
Provizioane, din care:	350			
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353			
- provizioane pentru impozite	355			
- alte provizioane	356			
Datorii subordonate	360			
Capital social subscris	370			
Prime de capital	380			
Rezerve	390			
- rezerve legale	392			
- rezerve statutare sau contractuale	394			
- rezerve pentru riscuri bancare	396			
- rezerva de întraajutorare	397			
- rezerva mutuală de garantare	398			
- alte rezerve	399			
Rezerve din reevaluare	400			
Acțiuni proprii (-)	410			
Rezultatul reportat				
- Profit	423			
- Pierdere	426			
Rezultatul exercițiului financiar				
- Profit	433			
- Pierdere	436			
Repartizarea profitului	440			
Total pasiv	450			

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Semnătura

Ștampila instituției de credit

ÎNTOCMIT**,
Numele și prenumele 1
Calitatea 2
Semnătura
Nr. de înregistrare în
organismul profesional

BILANȚ
încheiat la data de 31 decembrie

Cod 10

- RON -

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

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Semnătura

Ștampila instituției de credit

ÎNTOCMIT**,
Numele și prenumele 1
Calitatea 2
Semnătura
Nr. de înregistrare în
organismul profesional

**** Ordonanța Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activității de expertiză contabilă și a contabililor autorizați, republicată.**

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

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

- *director economic, contabil-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii*

SAU

- *persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România*

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie

- RON -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010			
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020			
Venituri privind titlurile	030			
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033			
- Venituri din participații	035			
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037			
Venituri din comisioane	040			
Cheltuieli cu comisioane	050			
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060			
Alte venituri din exploatare	070			
Cheltuieli administrative generale	080			
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083			
- Salarii	084			
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085			
- cheltuieli aferente pensiilor	086			
- Alte cheltuieli administrative	087			
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090			
Alte cheltuieli de exploatare	100			
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110			
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120			
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130			
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140			
Rezultatul activității curente				
- Profit	153			
- Pierdere	156			
Venituri extraordinare	160			
Cheltuieli extraordinare	170			

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Nota	Exercițiul financiar	
			precedent	încheiat
Rezultatul activității extraordinare				
- Profit	183			
- Pierdere	186			
Venituri totale	190			
Cheltuieli totale	200			
Rezultatul brut				
- Profit	213			
- Pierdere	216			
Impozitul pe profit	220			
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230			
Rezultatul net al exercițiului financiar				
- Profit	243			
- Pierdere	246			

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Semnătura

Ștampila instituției de credit

ÎNTOCMIT,*
Numele și prenumele 1
Calitatea 2
Semnătura
Nr. de înregistrare în
organismul profesional

**** Ordonanța Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activității de expertiză contabilă și a contabililor autorizați, republicată.**

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

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

- *director economic, contabil-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii*

SAU

- *persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România*

DATE INFORMATIVE

Cod 30

- RON -

I. DATE PRIVIND REZULTATUL ÎNREGISTRAT	Cod poziție	Număr unități	Sume
A	B	1	2
Unități care au înregistrat profit	101		
Unități care au înregistrat pierdere	102		

- RON -

II. DATE PRIVIND PLĂȚILE RESTANTE	Cod poziție	Total col. 2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curentă	Pentru activitatea de investiții
A	B	1	2	3
PLĂȚI RESTANTE – TOTAL (poz.202+206+212 la 216+221+222+227), din care:	201			
Furnizori restanți – TOTAL (poz. 203 la 205), din care:	202			
- peste 30 zile	203			
- peste 90 zile	204			
- peste 1 an	205			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale – TOTAL (poz.207 la 211), din care:	206			
- contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	207			
- contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	208			
- contribuția pentru pensia suplimentară	209			
- contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj	210			
- alte datorii sociale	211			
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	212			
Obligații restante față de alți creditori	213			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	214			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	215			
Împrumuturi primite nerambursate la scadență TOTAL (poz.217 la 220), din care:	216			
- restante până la 30 zile	217			
- restante după 30 zile	218			
- restante după 90 zile	219			
- restante după 1 an	220			
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite	221			
Depozite bănești primite nerambursate la scadență - TOTAL (poz.223 la 226), din care:	222*)			
- restante până la 30 zile	223*)			
- restante după 30 zile	224*)			
- restante după 90 zile	225*)			
- restante după 1 an	226*)			
Dobânzi neplătite aferente depozitelor bănești primite	227*)			

III. NUMĂR MEDIU DE SALARIAȚI	Cod poziție	31 decembrie an precedent	31 decembrie an current
A	B	1	2
Număr mediu de salariați	301		

IV. PLĂȚI DE DOBÂNZI ȘI REDEVENȚE	Cod poziție	Sume - RON -
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	401	
- impozitul datorat la bugetul de stat	402	
Venituri brute din dobânzi plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate**) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	403	
- impozitul datorat la bugetul de stat	404	
Venituri din redevențe plătite de persoanele juridice române către persoane juridice afiliate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	405	
- impozitul datorat la bugetul de stat	406	

V. TICHETE DE MASĂ	Cod poziție	Sume - RON -
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților	501	

VI. CHELTUIELI DE INOVARE***)	Cod poziție	31 decembrie an precedent	31 decembrie an current
A	B	1	2
- cheltuieli de inovare finalizate în cursul perioadei	601		
- cheltuieli de inovare în curs de finalizare în cursul perioadei	602		
- cheltuieli de inovare abandonate în cursul perioadei	603		

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Semnătura

Ștampila instituției de credit

ÎNTOCMIT,****)
Numele și prenumele 1)
Calitatea 2)
Semnătura
Nr. de înregistrare în
organismul profesional

*) Se completează doar de către instituțiile de credit.

**) Pentru statutul de „persoane juridice afiliate” se vor avea în vedere prevederile art.7 pct.21 din Legea nr.571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

***) Cheltuielile de inovare se determină potrivit Regulamentului Comisiei nr. 1450/2004, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L267/14.08.2004.

****) Ordonanța Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activității de expertiză contabilă și a contabililor autorizați, republicată.

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

2) Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare se completează astfel:

- director economic, contabil-șef sau altă persoană imputernicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România

SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

40

- RON -

VALOAREA BRUTĂ A ELEMENTELOR DE IMOBILIZĂRI	Cod poziție	Sold inițial	Creșteri	Reduceri		Sold final (col.5=1+2-3)
				Total	din care: dezmembrări și casări	
A	B	1(1)	2(2)	3(3)	4(4)	5(5)
IMOBILIZĂRI NECORPORALE						
Fond comercial	101				X	
Cheltuieli de constituire	102				X	
Alte immobilizări necorporale	103				X	
Avansuri și immobilizări necorporale în curs	104				X	
TOTAL (poz.101 la 104)	105				X	
IMOBILIZĂRI CORPORALE						
Terenuri	106				X	
Amenajări de terenuri	107				X	
Construcții	108					
Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	109					
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	110					
Mijloace de transport	111					
Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	113					
Avansuri și immobilizări corporale în curs	114				X	
TOTAL (poz.106 la 111+113+114)	115					
IMOBILIZĂRI FINANCIARE						
Efecte publice și valori asimilate	116				X	
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	117				X	
Părți în societățile comerciale legate	118				X	
Participații și activități de portofoliu	119				X	
TOTAL (rd.116 la 119)	120				X	
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd.105+115+120)	121					

SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

40

- RON -

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

SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

40

- RON -

AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA ELEMENTELOR DE IMOBILIZĂRI	Cod. poziție	Sold inițial	Ajustări constituite în cursul anului	Ajustări reluate la venituri	Sold final (col.13=10+11-12)
A	B	10(1)	11(2)	12(3)	13(4)
IMOBILIZĂRI NECORPORALE					
Fond comercial	151				
Cheltuieli de constituire	152				
Alte immobilizări necorporale	153				
Avansuri și immobilizări necorporale în curs	154				
TOTAL (poz.151 la 154)	155				
IMOBILIZĂRI CORPORALE					
Terenuri	156				
Amenajări de terenuri	157				
Construcții	158				
Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	159				
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	160				
Mijloace de transport	161				
Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	163				
Avansuri și immobilizări corporale în curs	164				
TOTAL (poz.156 la 161+163+164)	165				
IMOBILIZĂRI FINANCIARE					
Efecte publice și valori asimilate	166				
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	167				
Părți în societățile comerciale legate	168				
Participații și activități de portofoliu	169				
TOTAL (poz.166 la 169)	170				
AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (poz.155+165+170)	171				

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Semnătura

Ștampila instituției de credit

ÎNTOCMIT*,
Numele și prenumele 1
Calitatea 2
Semnătura
Nr. de înregistrare în
organismul profesional

* Ordonanța Guvernului nr.65/1994 privind organizarea activității de expertiză contabilă și a contabililor autorizați, republicată.

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

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

- **director economic, contabil-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii**

SAU

- **persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România**