

NORMĂ nr. 8 din 17 aprilie 2024

privind modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b) și ale art. 6 alin. (1) și (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, în temeiul prevederilor art. 4 alin. (3) lit. b) și art. 28 alin. (8) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, al prevederilor art. 173 alin. (1) lit. t) și art. 179 alin. (4) teza a II-a din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale prevederilor art. 31 alin. (5) din Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de 6 martie 2024,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

Articolul I

Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 2 și 2 bis din 4 ianuarie 2016, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Preambulul se modifică și va avea următorul cuprins: *În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. b) și ale art. 6 alin. (1) și (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, în temeiul prevederilor art. 4 alin. (3) lit. b) și art. 28 alin. (8) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, al prevederilor art. 173 alin. (1) lit. t) și art. 179 alin. (4) teza a II-a din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale prevederilor art. 31 alin. (5) din Legea nr. 71/2019 privind societățile mutuale de asigurare și pentru modificarea și completarea unor acte normative,*

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

(2) Reglementările contabile prevăzute la alin. (1) se aplică următoarelor entități:

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

b) subunităților fără personalitate juridică, cu sediul în România/străinătate, care aparțin societăților

prevăzute la lit. a);

c) subunităților fără personalitate juridică stabilite în România în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, deținute de către societăți de asigurare și/sau reasigurare cu sediul în state terțe;

d) subunităților fără personalitate juridică stabilite în România în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, deținute de către societăți de asigurare și/sau reasigurare cu sediul în alte state membre.

3. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

Articolul 3

Consiliul de administrație/Membrii directoratului, conducătorul compartimentului economico-financiar sau persoanele desemnate potrivit legii din cadrul societăților de asigurare și/sau reasigurare răspund potrivit responsabilităților și competențelor stabilite pentru întocmirea și aprobarea corespunzătoare a propriilor politici contabile conforme cu reglementările contabile din anexă.

4. La anexă, la capitolul 1 „Aria de aplicabilitate, definiții și categorii de entități raportoare și de grupuri”, la secțiunea 1.1 „Aria de aplicabilitate”, la punctul 3, alineatele (1) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

3. -

(1) Prezentele reglementări se aplică următoarelor entități:

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

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

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

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

.....

(3) În cuprinsul prezentelor reglementări:

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

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

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

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

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

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

5. La anexă, la capitolul 1 „Aria de aplicabilitate, definiții și categorii de entități raportoare și de grupuri”, la secțiunea 1.2 „Definiții”, partea introductivă a punctului 8 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

6. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale”, la secțiunea 2.1 „Dispoziții generale”, punctul 16 se modifică și va avea următorul cuprins:

16. -

(1) Situațiile financiare anuale cuprind:

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

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

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

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

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

(4) Situațiile financiare anuale constituie un tot unitar.

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

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

7. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale”, la secțiunea 2.1 „Dispoziții generale”, la punctul 18, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

8. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale”, la secțiunea 2.1 „Dispoziții generale”, la punctul 18 alineatul (2), litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

9. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale”, la secțiunea 2.1 „Dispoziții generale”, la punctul 19, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

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

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

10. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale”, la secțiunea 2.1 „Dispoziții generale”, punctul 20 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

11. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale”, la secțiunea 2.1 „Dispoziții generale”, punctul 21 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

12. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale”, la secțiunea 2.1 „Dispoziții generale”, punctul 22 se modifică și va avea următorul cuprins:

22. -

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

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

13. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale“, la secțiunea 2.1 „Dispoziții generale“, la punctul 22¹, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (4), cu următorul cuprins:

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

14. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale“, la secțiunea 2.4 „Principii generale de raportare financiară“, punctul 46 se modifică și va avea următorul cuprins:

46. -

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

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

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

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

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

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

15. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale“, la secțiunea 2.5 „Politici contabile, corectarea erorilor contabile, estimări și evenimente ulterioare datei bilanțului“, la punctul 57, litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

b)credibile în sensul că:

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

(ii) sunt neutre;

(iii) sunt prudente;

(iv) sunt complete sub toate aspectele semnificative.

16. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale“, la secțiunea 2.5 „Politici contabile, corectarea erorilor contabile, estimări și evenimente ulterioare datei bilanțului“, la punctul 58, după alineatul (5) se introduce un nou alineat, alineatul (6), cu următorul cuprins:

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

17. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale“, la secțiunea 2.5 „Politici contabile, corectarea erorilor contabile, estimări și evenimente ulterioare datei bilanțului“, după punctul 58 se introduc două noi puncte, punctele 58¹ și 58², cu următorul cuprins:

58¹. -

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

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

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

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

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

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

(3) Entitățile care modifică politica contabilă aplicabilă imobilizărilor corporale în sensul că decid să treacă de la metoda reevaluării la metoda costului aplică prevederile alin. (1), prin excepție de la cerințele pct. 58² alin. (1).

(4) Entitățile care, în baza prevederilor de la pct. 58, decid ca în cazul imobilizărilor corporale să treacă de la metoda reevaluării la metoda costului vor urmări ca aplicarea acestei opțiuni să nu conducă la subevaluarea activelor respective, față de valoarea care ar fi fost recunoscută în bilanț dacă acele imobilizări corporale nu ar fi fost reevaluate.

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

58². -

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

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

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

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

18. La anexă, la capitolul 2 „Dispoziții și principii generale”, la secțiunea 2.5 „Politici contabile, corectarea erorilor contabile, estimări și evenimente ulterioare datei bilanțului”, la punctul 67, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

19. La anexă, la capitolul 3 „Reguli generale de evaluare”, la secțiunea 3.2 „Evaluarea la inventar și prezentarea elementelor în bilanț”, la punctul 80, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

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

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

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

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

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

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

20. La anexă, la capitolul 3 „Reguli generale de evaluare”, la secțiunea 3.4 „Evaluarea alternativă la valoarea justă”, punctul 113 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

21. La anexă, la capitolul 3 „Reguli generale de evaluare”, la secțiunea 3.4 „Evaluarea alternativă la valoarea justă”, punctul 114 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

22. La anexă, titlul capitolului 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, titlul secțiunii 4.1 „Dispoziții generale privind bilanțul și contul de profit și pierdere” și punctele 126-129 se modifică și vor avea următorul cuprins:

Capitolul 4

Bilanțul și contul de profit/excedent și pierdere/deficit

Secțiunea 4.1

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

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

127. -

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

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

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

128. -

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

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

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

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

129. -

(1)Pentru fiecare element de bilanț, de cont de profit/excedent și pierdere/deficit și, după caz, din situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii și situația fluxurilor de trezorerie trebuie prezentată valoarea aferentă exercițiului financiar la care se referă bilanțul, contul de profit/excedent și pierdere/deficit și, după caz, situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii și situația fluxurilor de trezorerie, precum și valoarea aferentă elementului corespondent

pentru exercițiul financiar precedent.

Ca urmare, un element de bilanț, din contul de profit/excedent și pierdere/deficit și, după caz, din situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru care nu există valoare, nu trebuie prezentat, cu excepția cazului în care există un element corespondent pentru exercițiul financiar precedent.

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

23. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.2 „Prezentarea bilanțului”, punctul 131 se modifică și va avea următorul cuprins:

131. - Formatul bilanțului este următorul:

BILANȚ

ACTIV

A.Active necorporale

1. Cheltuieli de constituire

2. Cheltuieli de dezvoltare

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

4. Fondul comercial

5. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale

6. Alte imobilizări necorporale

B.Plasamente

I. Plasamente în imobilizări corporale și în curs

1. Terenuri și construcții

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

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

1. Titluri de participare deținute la entitățile afiliate

2. Titluri de creanță și împrumuturi acordate entităților afiliate

3. Participări la entitățile asociate și entități controlate în comun

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

5. Alte plasamente în imobilizări financiare

III. Alte plasamente financiare

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

2. Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

3. Părți în fonduri comune de investiții

4. Împrumuturi ipotecare

5. Alte împrumuturi

6. Depozite la instituțiile de credit

7. Alte plasamente financiare

IV. Depozite la societăți cedente

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

D. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Partea din rezerva matematică aferentă contractelor cedate în reasigurare

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

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

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

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

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

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

Sume de încasat de la entitățile afiliate

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

I. Creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă

1. Asigurați

2. Intermediari în asigurări

3. Alte creanțe provenite din operațiuni de asigurare directă

II. Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare

III. Alte creanțe

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

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

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

F. Alte elemente de activ

I. Imobilizări corporale și stocuri

1. Instalații tehnice și mașini

2. Alte instalații, utilaje și mobilier

3. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție

Stocuri

4. Materiale consumabile

5. Avansuri pentru cumpărări de stocuri

II. Casa și conturi la bănci

III. Alte elemente de activ

G. Cheltuieli în avans

I. Dobânzi și chirii înregistrate în avans

II. Cheltuieli de achiziție reportate

1. Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările generale

2. Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurările de viață

III. Alte cheltuieli înregistrate în avans

PASIV

A. Capital/Fonduri mutuale proprii și rezerve

I.a) Capital social subscris, din care:

– capital vărsat

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

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

*II. Prime de capital**

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

III. Rezerve din reevaluare

IV. Rezerve

1. Rezerve legale

2. Rezerve statutare sau contractuale

3. Alte rezerve

*Acțiuni proprii**

*Câștiguri legate de instrumente de capitaluri proprii**

*Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii**

V. Rezultatul reportat

VI. Rezultatul exercițiului

VII. Repartizarea profitului/excedentului

B.Datorii subordonate

C.Rezerve tehnice

I. Rezerve tehnice privind asigurările generale, din care:

1. Rezerva de prime asigurări generale

2. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările generale

3. Rezerva de daune privind asigurări generale

a)Rezerva de daune avizate

b)Rezerva de daune neavizate

4. Alte rezerve tehnice pentru asigurări generale, din care:

a)Rezerva pentru riscuri neexpirate

b)Rezerva de catastrofă

c)Alte rezerve tehnice

II. Rezerve tehnice privind asigurările de viață, din care:

1. Rezerve matematice

2. Rezerva de prime asigurări de viață

3. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață

4. Rezerva de daune privind asigurările de viață

a)Rezerva de daune avizate

b)Rezerva de daune neavizate

5. Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață

D.Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului

E.Provizioane

1. Provizioane pentru beneficiile angajaților

2. Provizioane pentru impozite

3. Alte provizioane

F. Depozite primite de la reasigurători

G. Datorii (cu prezentarea distinctă a datoriilor privind entitățile afiliate, entitățile asociate și controlate în comun)

Sume datorate entităților afiliate

Sume datorate entităților asociate și controlate în comun

I. Datorii provenite din operațiuni de asigurare directă

II. Datorii provenite din operațiuni de reasigurare

III. Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni

IV. Sume datorate instituțiilor de credit

V. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale

H. Venituri în avans

I. Subvenții pentru investiții

II. Venituri înregistrate în avans

24. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.3 „Dispoziții speciale cu privire la anumite elemente de bilanț”, la punctul 149, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2¹), cu următorul cuprins:

(2¹) La înregistrarea rezervelor de daună avizate și neavizate cedate în reasigurare, societatea care cedează riscul ține cont și de riscul de contrapartidă.

25. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.3 „Dispoziții speciale cu privire la anumite elemente de bilanț”, denumirea punctului 153 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

26. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.3 „Dispoziții speciale cu privire la anumite elemente de bilanț”, după punctul 153 se introduce un nou punct, punctul 153¹, cu următorul cuprins:

153¹. Fonduri mutuale [post A I.b)]

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

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

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

27. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.3 „Dispoziții speciale cu privire la anumite elemente de bilanț”, punctul 154 se abrogă.

28. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.4 „Active imobilizate“, la punctul 164, după alineatul (5) se introduce un nou alineat, alineatul (6), cu următorul cuprins:

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

29. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.4 „Active imobilizate“, la punctul 190, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (4), cu următorul cuprins:

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

30. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.4 „Active imobilizate“, la punctul 191, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

31. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.4 „Active imobilizate“, la punctul 194, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

32. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.4 „Active imobilizate“, punctul 203 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

33. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.4 „Active imobilizate“, la punctul 204, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

34. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.4 „Active imobilizate“, punctul 213 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

35. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.4 „Active imobilizate“, la punctul 229, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

36. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.4 „Active imobilizate“, la punctul 235 litera a), punctul (i) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

37. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.4 „Active imobilizate“, la punctul 241, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

38. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.4 „Active imobilizate“, la punctul 244, după alineatul (2) se introduc trei noi alineate, alineatele (3)-(5), cu următorul cuprins:

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

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

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

39. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.5 „Active circulante“, la punctul 257, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

(2) În cadrul stocurilor se includ și bunurile aflate în custodie, pentru prelucrare sau în consignație la terți. Acestea se înregistrează distinct în contabilitate, pe categorii de stocuri.

40. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.6 „Rezerve tehnice“, punctul 269 se modifică și va avea următorul cuprins:

269. - Sumele transferate rezervelor tehnice, constituite și menținute în condițiile prevederilor legale, reprezintă obligații ale societății de asigurare și/sau reasigurare și se deduc din veniturile acesteia în vederea determinării profitului/excedentului.

41. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.6 „Rezerve tehnice“, punctul 275 se modifică și va avea următorul cuprins:

275. - *Diminuarea sau anularea rezervelor tehnice se efectuează prin debitarea cu semnul minus a conturilor corespunzătoare de cheltuieli și creditarea cu semnul minus a conturilor corespunzătoare de rezerve tehnice.*

42. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.7 „Terți”, la punctul 287, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

287. - *(1) Contabilitatea terților asigură evidența datoriilor și creanțelor societății de asigurare și/sau reasigurare în relațiile acesteia cu asigurații, societățile care acceptă în reasigurare, intermediarii în asigurări și reasigurări, furnizorii, clienții, personalul, asigurările sociale, bugetul statului, entitățile afiliate, entitățile asociate și entitățile controlate în comun, asociații sau membrii, debitorii și creditorii diverși.*

43. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.7 „Terți”, punctul 288 se modifică și va avea următorul cuprins:

288. -

(1) În conturile de furnizori și clienți se evidențiază distinct datoriile, respectiv creanțele din penalități stabilite conform clauzelor contractuale, despăgubiri datorate pentru contracte întrerupte înainte de termen și alte elemente de natură similară.

(2) Avansurile acordate furnizorilor, precum și cele primite de la clienți se înregistrează în contabilitate în conturi distincte.

(3) Avansurile acordate furnizorilor de imobilizări se reflectă distinct de avansurile acordate altor furnizori.

(4) Dacă un client plătește o sumă înainte ca societatea să transfere acestuia un bun sau un serviciu, în momentul încasării societatea înregistrează o datorie față de client. În acest caz, datoria față de client reprezintă obligația societății de a transfera clientului bunurile sau serviciile pentru care a încasat suma respectivă.

(5) Societatea scoate din evidență acea datorie și recunoaște venituri atunci când transferă bunurile sau serviciile respective și, prin urmare, își îndeplinește obligația contractuală.

(6) Dobânzile și penalitățile de întârziere, precum și alte datorii de natură similară se recunosc fie în contul de profit/excedent și pierdere/deficit, fie în rezultatul reportat, în funcție de perioada căreia îi corespund și cu respectarea prevederilor prezentelor reglementări.

44. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.7 „Terți”, la punctul 315, după alineatul (4) se introduc două noi alineate, alineatele (5) și (6), cu următorul cuprins:

(5) Prevederile prezentului punct se aplică inclusiv în cazul în care angajații primesc beneficii direct de la societatea-mamă a entității raportoare sau de la o altă societate din grup.

(6) În situația prevăzută la alin. (5), dacă tranzacția din cadrul grupului presupune angajamente de rambursare prin care entitatea plătește pentru instrumentele de capitaluri proprii acordate angajaților, aceasta contabilizează acordarea instrumentelor de capitaluri proprii în mod distinct de angajamentul de rambursare din cadrul grupului.

45. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.7 „Terți”, punctele 317, 318 și 323-325 se modifică și vor avea următorul cuprins:

317. - *În cadrul decontărilor cu bugetul statului și fondurile speciale se cuprind: impozitul pe*

profit/excedent, taxa pe valoarea adăugată, impozitul pe venituri de natura salariilor, subvențiile de primit, alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate.

318. -

(1) Impozitul pe profit/excedent de plată trebuie recunoscut ca datorie în limita sumei neplătite.

(2) Dacă suma plătită depășește suma datorată, surplusul trebuie recunoscut drept creanță.

(3) Impozitul pe profit/excedent, precum și celelalte impozite pentru care legislația fiscală prevede efectuarea de plăți anticipate se reflectă distinct în contabilitate, pe seama cheltuielilor și a conturilor de datorii, cu evidențierea separată a achitării contravalorii acestora.

.....

323. - Contabilitatea decontărilor între entitățile din cadrul grupului, cu acționarii sau membrii cuprinde operațiunile care se înregistrează reciproc și în aceeași perioadă de gestiune, atât în contabilitatea entității debitoare, cât și a celei creditoare, decontările între acționari și entitate privind capitalul social, dividendele cuvenite acestora, alte decontări cu acționarii și, de asemenea, conturile coparticipanților referitoare la operațiunile efectuate în comun, în cazul asocierilor în participație, precum și decontările între membri și societatea mutuală privind fondul inițial, contribuțiile suplimentare, distribuirea excedentului anual către membri sub forma reducerii contribuțiilor fixe sau variabile aferente contractului de asigurare următor și alte operațiuni.

324. -

(1) Dividendele repartizate deținătorilor de acțiuni, respectiv distribuirile către membri sub forma reducerii contribuțiilor fixe sau variabile, propuse sau declarate după data bilanțului, precum și celelalte repartizări similare efectuate din profit sau excedent nu sunt recunoscute ca datorie la data bilanțului. În acest sens, sumele reprezentând dividende, distribuiți, respectiv vărsăminte la buget sunt reflectate în conformitate cu prevederile 4.13.5 «Rezultatul exercițiului financiar, rezultatul reportat, repartizarea profitului/excedentului și acoperirea pierderii contabile/deficitului».

(2) Cota-parte din profit ce se plătește, potrivit legii, fiecărui acționar constituie dividend și se înregistrează în contabilitate cu ajutorul contului 457 «Dividende de plată».

(3) Decontarea către membri a excedentului anual distribuibil înregistrat în situațiile financiare ale societăților mutuale, sub forma reducerii contribuțiilor fixe sau variabile pentru contractul de asigurare următor, se înregistrează în contabilitate cu ajutorul contului 459 «Distribuiți de plată».

325. - Sumele depuse sau lăsate temporar de către acționari la dispoziția entității, precum și dobânzile aferente, calculate în condițiile legii, se înregistrează în contabilitate în conturi distincte (contul 4551 «Sume datorate acționarilor - conturi curente», respectiv contul 4558 «Sume datorate acționarilor - dobânzi la conturi curente»). Societățile mutuale de asigurări utilizează contul 4538 «Membri - dobânzi aferente contribuției la fondul inițial», respectiv analitice distincte ale contului 454 «Decontări cu membrii privind alte operațiuni

46. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.7 „Terți”, după punctul 325 se introduce un nou punct, punctul 325¹, cu următorul cuprins:

325¹. - Pe durata în care fondul inițial nu este restituit total sau parțial membrilor fondatori ai societății mutuale, aceștia au dreptul să încaseze o dobândă raportată la valoarea propriei contribuții vărsate la fondul inițial sau, în cazul restituirilor parțiale, la valoarea rămasă din contribuția vărsată la fondul inițial, dacă actul constitutiv al societății prevede astfel (contul 4538 «Membri - dobânzi aferente

contribuției la fondul inițial»).

47. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.10 „Datorii pe termen lung: sume care trebuie plătite într-o perioadă mai mare de un an“, la punctul 343, litera e) se modifică și va avea următorul cuprins:

e) plata dobânzii anuale poate fi amânată, pentru unul sau mai mulți ani, în caz de absență a profiturilor/excedentelor distribuibile.

48. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.11 „Provizioane“, la punctul 361, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

(2) Aceste provizioane se constituie, de exemplu, pentru: diferențe de impozite rezultate din operațiuni de control nefinalizate; impozite pentru care entitatea are deschise procese în instanță; rezerve din facilități fiscale sau alte rezerve pentru care în legislația fiscală există prevederi referitoare la impozitarea acestora, precum și în alte situații care pot genera datorii sub forma impozitului pe profit/excedent.

49. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.11 „Provizioane“, la punctul 366, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

(3) Provizioanele se evaluează înaintea determinării impozitului pe profit/excedent, tratamentul fiscal al acestora fiind cel prevăzut de legislația fiscală.

50. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.12 „Subvenții“, la punctul 370, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins:

(3) Subvențiile guvernamentale reprezintă asistența acordată de guvern sub forma unor transferuri de resurse către o entitate în schimbul conformării, în trecut sau în viitor, cu anumite condiții referitoare la activitatea de exploatare a entității. Subvențiile exclud acele forme de asistență guvernamentală cărora nu li se poate atribui, în mod rezonabil, o anumită valoare, precum și acele tranzacții cu guvernul care nu se pot distinge de operațiunile comerciale normale ale entității.

51. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.13 „Capitaluri proprii“, punctul 383 se modifică și va avea următorul cuprins:

383. - Capitalul și rezervele (capitaluri proprii) reprezintă dreptul acționarilor asupra activelor unei entități, după deducerea tuturor datoriilor. Capitalurile proprii pentru societățile pe acțiuni cuprind: aporturile de capital, primele de capital, rezervele, rezultatul reportat, rezultatul exercițiului financiar (profit/pierdere).

52. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.13 „Capitaluri proprii“, la punctul 386, alineatele (3) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

(3) Principalele operațiuni care se înregistrează în contabilitate cu privire la majorarea capitalului societăților pe acțiuni sunt: subscrierea și emisiunea de noi acțiuni, încorporarea rezervelor și alte operațiuni, potrivit legii.

(4) Operațiunile care se înregistrează în contabilitate cu privire la micșorarea capitalului societăților pe acțiuni sunt, în principal, următoarele: reducerea numărului de acțiuni sau părți sociale sau diminuarea valorii nominale a acestora ca urmare a retragerii unor acționari, răscumpărarea acțiunilor, acoperirea pierderilor contabile din anii precedenți sau alte operațiuni, potrivit legii.

53. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere“, la secțiunea 4.13 „Capitaluri proprii“, la punctul 386, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (5), cu următorul cuprins:

(5) Capitalul social prezentat în situațiile financiare anuale trebuie să corespundă cu cel înregistrat la oficiul registrului comerțului.

54. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.13 „Capitaluri proprii”, punctul 387 se modifică și va avea următorul cuprins:

387. - Acțiunile proprii răscumpărate, potrivit legii, sunt prezentate în bilanț ca o corecție a capitalului propriu și sunt specifice societăților pe acțiuni.

55. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.13 „Capitaluri proprii”, titlul subsecțiunii 4.13.2 „Prime legate de capital” se modifică și va avea următorul cuprins:

*4.13.2. Prime legate de capital *pentru societățile pe acțiuni*

56. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.13 „Capitaluri proprii”, după punctul 391 se introduce un nou punct, punctul 391¹, cu următorul cuprins:

391¹. - Societățile care participă la operațiuni de reorganizare, potrivit legii, și decid să păstreze rezervele constituite pentru scopuri fiscale pot repune rezervele respective pe seama primelor de capital (articol contabil 10412/10422/10432 «Prime de fuziune/divizare» = 10618/10628/10638 «Alte rezerve»), în limita primelor aferente operațiunilor respective.

57. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.13 „Capitaluri proprii”, la punctul 393, alineatele (2), (4) și (5) se modifică și vor avea următorul cuprins:

(2) Rezervele legale se constituie anual din profitul/excedentul entității, în cotele și limitele prevăzute de lege, și din alte surse prevăzute de lege.

.....

(4) Rezervele statutare sau contractuale se constituie anual din profitul/excedentul net al entității, conform prevederilor din actul constitutiv al acesteia.

(5) Alte rezerve neprevăzute de lege sau de statut pot fi constituite facultativ pe seama profitului/excedentului net pentru acoperirea pierderilor contabile/deficitelor sau în alte scopuri, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor/membrilor, cu respectarea prevederilor legale.

58. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.13 „Capitaluri proprii”, subsecțiunea 4.13.5 „Rezultatul exercițiului financiar, rezultatul reportat, repartizarea profitului și acoperirea pierderii contabile” se modifică și va avea următorul cuprins:

4.13.5. Rezultatul exercițiului financiar, rezultatul reportat, repartizarea profitului/excedentului și acoperirea pierderii contabile/deficitului

394. -

(1) În contabilitate, profitul/excedentul sau pierderea/deficitul se stabilește cumulat de la începutul exercițiului financiar.

(2) Rezultatul exercițiului se determină ca diferență între veniturile și cheltuielile exercițiului.

(3) Rezultatul definitiv al exercițiului financiar se stabilește la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit/excedent și pierdere/deficit.

395. -

(1) Repartizarea profitului/excedentului se înregistrează în contabilitate pe destinații, după aprobarea

situațiilor financiare anuale. Repartizarea profitului/excedentului se efectuează în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(2) Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul/excedentul exercițiului financiar curent, în baza unor prevederi legale, se înregistrează prin articolul contabil 129 «Repartizarea profitului/excedentului» = 106 «Rezerve». Profitul contabil/Excedentul rămas după această repartizare se preia la începutul exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale în contul 117 «Rezultatul reportat», de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații hotărâte de adunarea generală a acționarilor/membrilor, cu respectarea prevederilor legale.

396. -

(1) Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil/excedentului se efectuează după adunarea generală a acționarilor/membrilor care a aprobat repartizarea profitului/excedentului, prin înregistrarea sumelor reprezentând dividende cuvenite acționarilor, distribuiri către membri, după caz, rezerve și alte destinații, potrivit legii.

(2) Închiderea conturilor 121 «Profit/excedent sau pierdere/deficit» și 129 «Repartizarea profitului/excedentului» se efectuează la începutul exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale. Ca urmare, cele două conturi apar cu soldurile corespunzătoare, în bilanțul întocmit pentru exercițiul financiar la care se referă situațiile financiare anuale.

(3) În contul 117 «Rezultatul reportat» se evidențiază distinct rezultatul reportat provenit din preluarea la începutul exercițiului financiar curent a rezultatului din contul de profit/excedent și pierdere/deficit al exercițiului financiar precedent, precum și rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile, respectiv din corectarea erorilor contabile.

397. -

(1) Pierderea contabilă reportată/Deficitul reportat se acoperă din profitul/excedentul exercițiului financiar curent, după aprobarea situațiilor financiare anuale conform legii, și cel reportat aferent exercițiilor financiare precedente, din rezerve, prime de capital și capital social, fond inițial, alte fonduri ale societăților mutuale, după caz, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor/membrilor, cu respectarea prevederilor legale.

(2) În lipsa unor prevederi legale exprese, ordinea surselor din care se acoperă pierderea contabilă/deficitul este la latitudinea adunării generale a acționarilor/membrilor, respectiv a consiliului de administrație.

59. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.13 „Capitaluri proprii”, la subsecțiunea 4.13.6 „Distribuirea de dividende în cursul exercițiului financiar”, după punctul 397² se introduce un nou punct, punctul 397³, cu următorul cuprins:

397³. -

(1) Societățile care primesc dividende în condițiile pct. 397¹ evidențiază sumele corespunzătoare acestora pe seama datoriilor (articol contabil 461 «Debitori diverși»/analitic distinct = 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende»).

(2) Regularizarea sumelor prevăzute la alin. (1) se efectuează pe seama dividendelor cuvenite în baza situațiilor financiare anuale aprobate, conform legii, ale societății care a optat să efectueze repartizări interimare de dividende (articole contabile 461 «Debitori diverși» = 761 «Venituri din imobilizări financiare» și 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende» = 461 «Debitori

diverși»/analitic distinct).

60. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.13 „Capitaluri proprii”, după subsecțiunea 4.13.6 „Distribuirea de dividende în cursul exercițiului financiar” se introduce o nouă subsecțiune, subsecțiunea 4.13.7, cuprinzând punctul 397⁴, cu următorul cuprins:

4.13.7. Fonduri specifice societăților mutuale

397⁴. -

(1) Fondurile mutuale proprii cuprind fondul inițial, fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile, alte fonduri - contribuții suplimentare, alte fonduri prevăzute în actul constitutiv, rezervele, rezultatul reportat și rezultatul exercițiului financiar (excedent/deficit).

(2) Fondul inițial se constituie la dispoziția societății mutuale prin aportul în numerar al membrilor fondatori în vederea constituirii societății și se utilizează pentru acoperirea cheltuielilor de constituire și finanțarea activității acesteia ulterior autorizării de funcționare, conform prevederilor actului constitutiv.

(3) Fondul inițial poate fi utilizat, în conformitate cu hotărârea adunării generale a membrilor, și pentru acoperirea totală sau parțială a pierderilor societății mutuale, dacă actul constitutiv prevede astfel, cu respectarea prevederilor legale.

(4) Membrii fondatori ai societății mutuale au dreptul să încaseze o dobândă raportată la valoarea propriei contribuții vărsate la fondul inițial sau, în cazul restituirilor parțiale, la valoarea rămasă din contribuția vărsată la fondul inițial.

(5) Contabilitatea analitică a fondului inițial se ține pe membri fondatori.

(6) În scopul acoperirii oricăror pierderi rezultate din activitatea desfășurată, societățile mutuale constituie un fond de echilibrare pentru situații nefavorabile, prin alocarea unei părți din excedentul anual realizat.

(7) Societățile mutuale pot constitui din excedentul anual distribuibil și alte resurse financiare, inclusiv fonduri de rezervă statutare care pot fi utilizate pentru acoperirea pierderilor contabile sau în alte scopuri.

(8) Operațiunile care se înregistrează în contabilitate cu privire la majorarea/diminuarea fondurilor mutuale sunt:

a) constituirea, utilizarea și restituirea fondului inițial;

b) cesiunea dreptului de restituire a contribuției la fondul inițial;

c) constituirea și utilizarea fondului de echilibrare pentru situații nefavorabile;

d) constituirea și utilizarea contribuțiilor suplimentare;

e) repartizarea excedentului/acoperirea deficitului;

f) alte operațiuni, potrivit legii.

61. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, titlul secțiunii 4.16 „Prezentarea contului de profit și pierdere” și alineatul (1) al punctului 402 se modifică și vor avea următorul cuprins:

Secțiunea 4.16

Prezentarea contului de profit/excedent și pierdere/deficit

402. - (1) Contul de profit/excedent și pierdere/deficit este format din:

- *Contul tehnic al asigurării generale;*
- *Contul tehnic al asigurării de viață;*
- *Contul netehnic.*

62. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.16 „Prezentarea contului de profit și pierdere”, punctul 405 se modifică și va avea următorul cuprins:

405. Formatul cerut pentru contul netehnic este următorul:

III. Contul netehnic

- 1. Rezultatul tehnic al asigurării generale (poz. I 10)*
- 2. Rezultatul tehnic al asigurării de viață (poz. II 13)*
- 3. Venituri din plasamente:*
 - a) Venituri din participări la societățile în care există interese de participare, cu prezentarea distinctă a veniturilor din plasamente la entitățile afiliate*
 - b) Venituri din alte plasamente, cu prezentarea distinctă a veniturilor din plasamente la entitățile afiliate:*
 - (i) venituri provenind din terenuri și construcții*
 - (ii) venituri provenind din alte plasamente*
 - c) Venituri din ajustări pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor*
 - d) Venituri provenind din realizarea plasamentelor*
- 4. Plus valori nerealizate din plasamente*
- 5. Cota din venitul net al plasamentelor transferată din contul tehnic al asigurării de viață (poz. II 12)*
- 6. Cheltuieli cu plasamentele:*
 - a) Cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile*
 - b) Cheltuieli privind ajustările pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor*
 - c) Pierderi provenind din realizarea plasamentelor*
- 7. Minusvalori nerealizate din plasamente*
- 8. Cota din venitul net al plasamentelor transferată în contul tehnic al asigurărilor generale (poz. 12)*
- 9. Alte venituri netehnice*
- 10. Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare*
- 11. Rezultatul curent*
 - (i) Profit/Excedent*
 - (ii) Pierdere/Deficit*
- 12. Venituri extraordinare*
- 13. Cheltuieli extraordinare*
- 14. Rezultatul extraordinar*

(i) Profit/Excedent

(ii) Pierdere/Deficit

15. Venituri totale

16. Cheltuieli totale

17. Rezultatul brut

(i) Profit/Excedent

(ii) Pierdere/Deficit

18. Impozit pe profit/excedent

19. Alte impozite (care nu figurează la pozițiile precedente)

20. Rezultatul net al exercițiului

(i) Profit/Excedent

(ii) Pierdere/Deficit

63. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, titlul secțiunii 4.17 „Dispoziții speciale cu privire la contul de profit și pierdere”, punctul 406 și titlul subsecțiunii „Prevederi referitoare la elementele din contul de profit și pierdere” se modifică și vor avea următorul cuprins:

Secțiunea 4.17

DISPOZIȚII SPECIALE CU PRIVIRE LA CONTUL DE PROFIT/EXCEDENT ȘI PIERDERE/DEFICIT

406. - Contul de profit/excedent și pierdere/deficit cuprinde: veniturile și cheltuielile exercițiului, grupate după natura lor, precum și rezultatul exercițiului (profit/excedent sau pierdere/deficit).

.....

Prevederi referitoare la elementele din contul de profit/excedent și pierdere/deficit

64. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.17 „Dispoziții speciale cu privire la contul de profit și pierdere”, după punctul 408 se introduce un nou punct, punctul 408¹, cu următorul cuprins:

408¹. - Pentru societățile mutuale de asigurări, contribuțiile fixe și variabile definite potrivit legii sunt asimilate primelor brute subscrise aferente asigurărilor directe.

65. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.17 „Dispoziții speciale cu privire la contul de profit și pierdere”, punctul 419 se modifică și va avea următorul cuprins:

419. - Impozit pe profit/excedent

Entitățile trebuie să prezinte în notele explicative măsura în care impozitul pe profit/excedent afectează rezultatul curent și rezultatul extraordinar.

66. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.18 „Venituri și cheltuieli”, la punctul 420, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (5), cu următorul cuprins:

(5) Răspunderea în ceea ce privește încadrarea operațiunilor care presupun colectarea de sume în numele unor terțe părți revine societății.

67. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.18 „Venituri și cheltuieli”, la punctul 428, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins:

(1¹) O promisiune de cumpărare nu generează contabilizarea de cheltuieli.

68. La anexă, la capitolul 4 „Bilanțul și contul de profit și pierdere”, la secțiunea 4.18 „Venituri și cheltuieli”, la punctul 431, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

(3) Cheltuielile cu provizioanele, amortizările și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare, precum și cheltuielile cu impozitul pe profit/excedent și alte impozite, calculate potrivit legii, se evidențiază distinct, în funcție de natura lor.

69. La anexă, titlul capitolului 5 „Situția fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu” se modifică și va avea următorul cuprins:

Capitolul 5

Situția fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii

70. La anexă, la capitolul 5 „Situția fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu”, la secțiunea 5.1 „Situția fluxurilor de trezorerie”, punctele 435 și 435¹ se modifică și vor avea următorul cuprins:

435. - Fluxurile de trezorerie provenite din activități de exploatare sunt derivate, în primul rând, din principalele activități producătoare de venit ale entității. Prin urmare, ele rezultă în general din tranzacțiile și alte evenimente care intră în determinarea profitului/excedentului sau a pierderii/deficitului. Exemple de fluxuri de trezorerie provenite din activități de exploatare sunt:

a) încasările în numerar din primele brute/contribuțiile fixe sau variabile;

b) plățile în numerar privind primele de reasigurare/ contribuțiile fixe sau variabile;

c) plățile în numerar privind daunele;

d) încasările în numerar privind daunele aferente reasigurării;

e) plățile în numerar către furnizorii de bunuri și servicii;

f) plățile în numerar către și în numele angajaților;

g) plățile în numerar privind comisioanele către intermediarii în asigurări.

435¹. -

(1) În afara metodei de prezentare a fluxurilor de trezorerie provenite din activități de exploatare prevăzute la pct. 435, denumită în cuprinsul prezentelor reglementări metoda directă, conform căreia sunt prezentate clasele principale de plăți și încasări brute în numerar, asigurătorii și/sau reasigurătorii pot folosi pentru întocmirea situației fluxurilor de trezorerie metoda indirectă, prin care profitul/excedentul sau pierderea/deficitul este ajustat(ă) cu efectele tranzacțiilor care nu au natură monetară, amânările sau angajamentele de plăți ori încasări în numerar din exploatare, trecute sau viitoare, și elementele de venituri ori cheltuieli asociate cu fluxurile de trezorerie din investiții sau din finanțare.

(2) Prin metoda indirectă, fluxul de trezorerie net din activități de exploatare este determinat prin ajustarea profitului/ excedentului sau a pierderii/deficitului cu efectele:

- a) modificărilor survenite pe parcursul perioadei în stocuri și în creanțele și datoriile din exploatare;*
- b) elementelor nemonetare, cum ar fi amortizarea, provizioanele, pierderile și câștigurile nerealizate asociate valurilor; și*
- c) tuturor celorlalte elemente pentru care efectele de trezorerie reprezintă fluxuri de trezorerie din investiții sau finanțare.*

71. La anexă, la capitolul 5 „Situția fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu”, la secțiunea 5.1 „Situția fluxurilor de trezorerie”, la punctul 437, literele a) și b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

- a) încasările în numerar provenite din emisiunea de acțiuni sau alte instrumente de capitaluri proprii/încasări de numerar aferente contribuțiilor suplimentare;*
- b) plățile în numerar efectuate către proprietari pentru a dobândi sau răscumpăra acțiunile entității/plăți către membri aferente restituirii fondurilor mutuale proprii;*

72. La anexă, la capitolul 5 „Situția fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu”, la secțiunea 5.1 „Situția fluxurilor de trezorerie”, la punctul 439, alineatele (1) și (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:

439. -

(1) Valoarea totală a dobânzii plătite de-a lungul unei perioade este prezentată în situația fluxurilor de trezorerie indiferent dacă a fost recunoscută drept cheltuială în profit/excedent sau pierdere/deficit sau dacă a fost capitalizată.

(2) Atât dobânda plătită, cât și dobânda și dividendele încasate pot fi clasificate drept fluxuri de trezorerie din exploatare, deoarece intră în determinarea profitului/ excedentului sau a pierderii/deficitului. Alternativ, atât dobânda plătită, cât și dobânda și dividendele încasate pot fi clasificate drept fluxuri de trezorerie din finanțare și, respectiv, din investiții, deoarece reprezintă costuri ale atragerii surselor de finanțare sau ale rentabilității investițiilor.

73. La anexă, la capitolul 5 „Situția fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu”, la secțiunea 5.1 „Situția fluxurilor de trezorerie”, la punctul 440, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

(2) Fluxurile de trezorerie care rezultă din modificări ale participațiilor în capitalurile proprii/fondurile mutuale proprii dintr-o filială care nu conduc la pierderea controlului trebuie clasificate drept fluxuri de trezorerie provenite din activități de finanțare.

74. La anexă, la capitolul 5 „Situția fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu”, la secțiunea 5.1 „Situția fluxurilor de trezorerie”, punctele 441 și 443 se modifică și vor avea următorul cuprins:

441. -

(1) Fluxurile de trezorerie provenite din impozitul pe profit/excedent trebuie prezentate separat și trebuie clasificate drept fluxuri de trezorerie din activități de exploatare, cu excepția situației în care pot fi identificate în mod specific cu activitățile de finanțare și de investiții.

(2) Impozitele pe profit/excedent sunt generate în urma tranzacțiilor care dau naștere unor fluxuri de trezorerie clasificate într-o situație a fluxurilor de trezorerie drept activități de exploatare, de investiții și de finanțare. În timp ce cheltuiala cu impozitul poate fi alocată fără dificultate activităților de investiții

sau celor de finanțare, fluxurile de trezorerie aferente impozitelor respective sunt, adesea, imposibil de identificat și pot apărea într-o perioadă diferită de cea a fluxurilor de trezorerie aferente tranzacției de bază. Prin urmare, impozitele plătite sunt clasificate de obicei drept fluxuri de trezorerie din activități de exploatare. Totuși, atunci când sunt posibile identificarea fluxului de trezorerie din impozite și alocarea lui unei tranzacții individuale care generează fluxuri de trezorerie clasificate drept activități de investiții sau de finanțare, fluxul de trezorerie din impozite va fi clasificat în mod corespunzător drept activitate de investiții sau de finanțare. Atunci când fluxurile de trezorerie din impozite sunt alocate mai multor clase de activități, se prezintă valoarea totală a impozitelor plătite.

.....

443. -

(1)Formatul situației fluxurilor de trezorerie pentru asigurările generale se prezintă astfel:

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de

pentru asigurările generale - exemplu:

a)Metoda directă Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:

- încasările în numerar din prime brute și/sau contribuții fixe sau variabile;
- plățile în numerar privind primele de reasigurare;
- plățile în numerar privind daunele;
- încasările în numerar privind daunele aferente reasigurării;
- plățile în numerar către furnizorii de bunuri și servicii;
- plățile în numerar către și în numele angajaților;
- plățile în numerar privind comisioanele către intermediarii în asigurări.

Trezorerie netă din activități de exploatare (A) Fluxuri de trezorerie din activități de investiții:

- plățile în numerar pentru achiziționarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- încasările în numerar din vânzarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- plățile în numerar pentru achiziția de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- încasările în numerar din vânzarea de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- avansurile în numerar și împrumuturile efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din rambursarea avansurilor și împrumuturilor efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din dividende, dobânzi și asimilate;
- încasări din câștiguri plasamente/investiții.

Trezorerie netă din activități de investiții (B)

Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:

- veniturile în numerar din emisiunea de acțiuni și alte instrumente de capital propriu;

- încasările în numerar aferente fondului inițial al membrilor fondatori;
- încasările în numerar privind contribuțiile suplimentare aferente societăților mutuale de asigurări;
- plățile în numerar către acționari pentru a achiziționa sau răscumpăra acțiunile societății;
- veniturile în numerar din emisiunea de obligațiuni, credite, ipoteci și alte împrumuturi;
- rambursările în numerar ale unor sume împrumutate;
- plățile în numerar ale dividendelor acționarilor;
- plățile în numerar privind fondul inițial al membrilor fondatori;
- plățile în numerar privind distribuirea excedentului anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri.

Trezorerie netă din activități de finanțare (C)

Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie (A + B + C)

Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul perioadei:

Trezorerie și echivalente de trezorerie la finele perioadei:

Administrator	Întocmit
Numele și prenumele	Numele și prenumele
Semnătura	Calitatea
	Semnătura
	Nr. de înregistrare în organismul profesional

b) Metoda indirectă Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:

- rezultat net;
- modificările pe parcursul perioadei ale capitalului circulant;
- ajustări pentru elementele nemonetare și alte elemente incluse la activitățile de investiții sau de finanțare.

Trezorerie netă din activități de exploatare (A) Fluxuri de trezorerie din activități de investiții:

- plățile în numerar pentru achiziționarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- încasările în numerar din vânzarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- plățile în numerar pentru achiziția de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- încasările în numerar din vânzarea de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- avansurile în numerar și împrumuturile efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din rambursarea avansurilor și împrumuturilor efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din dividende, dobânzi și asimilate.

Trezorerie netă din activități de investiții (B) Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:

- veniturile în numerar din emisiunea de acțiuni și alte instrumente de capital propriu;

- încasările în numerar aferente fondului inițial al membrilor fondatori;
- încasările în numerar privind contribuțiile suplimentare aferente societăților mutuale de asigurări;
- plățile în numerar către acționari pentru a achiziționa sau răscumpăra acțiunile societății;
- veniturile în numerar din emisiunea de obligațiuni, credite, ipoteci și alte împrumuturi;
- rambursările în numerar ale unor sume împrumutate;
- plățile în numerar ale dividendelor acționarilor;
- plățile în numerar privind fondul inițial al membrilor fondatori;
- plățile în numerar privind distribuirea excedentului anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri.

Trezorerie netă din activități de finanțare (C)

Creșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie (A + B + C)

Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul perioadei: Trezorerie și echivalente de trezorerie la finele perioadei:

Administrator	Întocmit
Numele și prenumele	Numele și prenumele
Semnătura	Calitatea
	Semnătura
	Nr. de înregistrare în organismul profesional

(2) Formatul situației fluxurilor de trezorerie pentru asigurările de viață se prezintă astfel:

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie

pentru asigurările de viață - exemplu:

a) Metoda directă Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:

- încasările în numerar din prime brute și/sau contribuții fixe sau variabile;
- încasări din câștiguri plasamente/investiții;
- plățile în numerar privind primele de reasigurare;
- plățile în numerar privind daunele;
- încasările în numerar privind daunele aferente reasigurării;
- plățile în numerar către furnizorii de bunuri și servicii;
- plățile în numerar către și în numele angajaților;
- plățile în numerar privind comisioanele către intermediarii în asigurări.

Trezorerie netă din activități de exploatare (A) Fluxuri de trezorerie din activități de investiții:

- plățile în numerar pentru achiziționarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;
- încasările în numerar din vânzarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe

termen lung;

- plățile în numerar pentru achiziția de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;*
- încasările în numerar din vânzarea de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;*
- avansurile în numerar și împrumuturile efectuate către alte părți;*
- încasările în numerar din rambursarea avansurilor și împrumuturilor efectuate către alte părți;*
- încasările în numerar din dividende, dobânzi și asimilate.*

Trezorerie netă din activități de investiții (B) Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:

- veniturile în numerar din emisiunea de acțiuni și alte instrumente de capital propriu;*
- încasările în numerar aferente fondului inițial al membrilor fondatori;*
- încasările în numerar privind contribuțiile suplimentare aferente societăților mutuale de asigurări;*
- plățile în numerar către acționari pentru a achiziționa sau răscumpăra acțiunile societății;*
- veniturile în numerar din emisiunea de obligațiuni, credite, ipoteci și alte împrumuturi;*
- rambursările în numerar ale unor sume împrumutate;*
- plățile în numerar ale dividendelor acționarilor;*
- plățile în numerar privind fondul inițial al membrilor fondatori;*
- plățile în numerar privind distribuirea excedentului anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri.*

Trezorerie netă din activități de finanțare (C)

Creșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie (A + B + C)

Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul perioadei: Trezorerie și echivalente de trezorerie la finele perioadei:

Administrator	Întocmit
Numele și prenumele	Numele și prenumele
Semnătura	Calitatea
	Semnătura
	Nr. de înregistrare în organismul profesional

b) Metoda indirectă Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:

- rezultat net;*
- modificările pe parcursul perioadei ale capitalului circulant;*
- ajustări pentru elementele nemonetare și alte elemente incluse la activitățile de investiții sau de finanțare.*

Trezorerie netă din activități de exploatare (A) Fluxuri de trezorerie din activități de investiții:

- plățile în numerar pentru achiziționarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;*
- încasările în numerar din vânzarea de terenuri, construcții și alte active corporale și necorporale pe termen lung;*

- plățile în numerar pentru achiziția de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- încasările în numerar din vânzarea de instrumente de capital propriu și de creanță ale altor societăți;
- avansurile în numerar și împrumuturile efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din rambursarea avansurilor și împrumuturilor efectuate către alte părți;
- încasările în numerar din dividende, dobânzi și asimilate.

Trezorerie netă din activități de investiții (B) Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:

- veniturile în numerar din emisiunea de acțiuni și alte instrumente de capital propriu;
- încasările în numerar aferente fondului inițial al membrilor fondatori;
- încasările în numerar privind contribuțiile suplimentare aferente societăților mutuale de asigurări;
- plățile în numerar către acționari pentru a achiziționa sau răscumpăra acțiunile societății;
- veniturile în numerar din emisiunea de obligațiuni, credite, ipoteci și alte împrumuturi;
- rambursările în numerar ale unor sume împrumutate;
- plățile în numerar ale dividendelor acționarilor;
- plățile în numerar privind fondul inițial al membrilor fondatori;
- plățile în numerar privind distribuirea excedentului anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri.

Trezorerie netă din activități de finanțare (C)

Creșterea netă a trezoreriei și echivalentelor de trezorerie (A+B+C)

Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul perioadei: Trezorerie și echivalente de trezorerie la finele perioadei:

Administrator	Întocmit
Numele și prenumele	Numele și prenumele
Semnătura	Calitatea
	Semnătura
	Nr. de înregistrare în organismul profesional

75. La anexă, la capitolul 5 „Situția fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu”, secțiunea 5.2 „Situția modificărilor capitalului propriu” se modifică și va avea următorul cuprins:

Secțiunea 5.2

Situția modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii

444. - *Situția modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii reprezintă drept parte integrantă a situațiilor financiare, pentru fiecare perioadă pentru care sunt prezentate situațiile financiare anuale.*

445. -

(1) *Modificările capitalurilor proprii/fondurilor mutuale proprii ale unei entități între începutul și finalul perioadei de raportare reflectă creșterea sau reducerea activului net în cursul perioadei. Cu excepția modificărilor rezultate din tranzacțiile cu proprietarii care acționează în calitatea lor de proprietari (cum ar fi contribuțiile la capitalul propriu, răscumpărarea propriilor instrumente de capitaluri proprii ale*

entităţii şi dividendele), modificarea globală a capitalurilor proprii în timpul unei perioade reprezintă, în general, valoarea totală a veniturilor şi cheltuielilor, inclusiv câştigurile şi pierderile, generate de activităţile entităţii pe parcursul acelei perioade.

(2) În situaţia modificărilor capitalului propriu/fondurilor mutuale proprii se prezintă distinct ajustarea reprezentând corectarea pe seama rezultatului reportat a erorilor contabile, respectiv ajustarea rezultată din contabilizarea pe seama rezultatului reportat a modificărilor de politici contabile.

(3) Modificările fondurilor mutuale proprii ale unei entităţi între începutul şi finalul perioadei de raportare reflectă creşterea sau reducerea fondului de rezervă liber, respectiv a fondului iniţial şi a fondului de echilibrare pentru situaţii nefavorabile, a fondului constituit din contribuţii suplimentare, precum şi a rezervelor, a rezultatului reportat şi a altor resurse proprii, în cursul perioadei.

76. La anexă, la capitolul 6 „Note explicative la situaţiile financiare anuale”, la secţiunea 6.1 „Dispoziţii generale privind notele explicative la situaţiile financiare anuale”, la punctul 446 alineatul (1), litera b) se modifică şi va avea următorul cuprins:

b) să ofere informaţii suplimentare care nu sunt prezentate în bilanţ, contul de profit/excedent şi pierdere/deficit şi, după caz, în situaţia modificărilor capitalurilor proprii/fondurilor mutuale proprii şi/sau situaţia fluxurilor de numerar, dar sunt relevante pentru înţelegerea oricăror dintre acestea.

77. La anexă, la capitolul 6 „Note explicative la situaţiile financiare anuale”, la secţiunea 6.1 „Dispoziţii generale privind notele explicative la situaţiile financiare anuale”, punctul 448 se modifică şi va avea următorul cuprins:

448. - Notele explicative la bilanţ şi la contul de profit/excedent şi pierdere/deficit, prezentate în conformitate cu prezentul capitol, respectă ordinea în care sunt prezentate elementele în bilanţ şi în contul de profit/excedent şi pierdere/deficit.

78. La anexă, la capitolul 6 „Note explicative la situaţiile financiare anuale”, la secţiunea 6.3 „Prezentarea de informaţii suplimentare”, la punctul 462, literele g) şi o) se modifică şi vor avea următorul cuprins:

g) denumirea şi sediul social ale fiecăreia dintre entităţile în care entitatea raportoare deţine fie direct, fie printr-o persoană care acţionează în nume propriu, dar în contul entităţii, un interes de participare, prezentând proporţia de capital deţinută, valoarea capitalului şi rezervelor, precum şi profitul/excedentul sau pierderea/deficitul entităţii respective pentru ultimul exerciţiu financiar pentru care au fost aprobate situaţiile financiare. Informaţiile respective pot să fie omise dacă sunt de natură a cauza un prejudiciu grav oricăreia dintre entităţile la care se referă. Orice astfel de omisiune este prezentată în notele explicative la situaţiile financiare;

.....

o) propunerea de distribuire a profitului/excedentului sau de acoperire a pierderii/deficitului sau, acolo unde este cazul, distribuirea profitului/excedentului sau acoperirea pierderii/deficitului;

79. La anexă, la capitolul 6 „Note explicative la situaţiile financiare anuale”, la secţiunea 6.4 „Părţi legate”, punctul 476 se modifică şi va avea următorul cuprins:

476. - Elementele de natură similară pot fi prezentate agregat, cu excepţia cazului în care prezentarea separată este necesară pentru înţelegerea efectelor tranzacţiilor cu părţile legate asupra situaţiilor financiare ale entităţii.

80. La anexă, la capitolul 7 „Raportul administratorilor”, la punctul 480 alineatul (5), partea introductivă

a literei f) se modifică și va avea următorul cuprins:

f) utilizarea de instrumente financiare, în cazul în care sunt semnificative pentru evaluarea activelor sale, datoriilor, poziției financiare și a profitului/excedentului sau pierderii/deficitului:

81. La anexă, la capitolul 7 „Raportul administratorilor”, la punctul 482, alineatele (3)-(5), (7) și (8) se modifică și vor avea următorul cuprins:

(3) În scopul de a îmbunătăți și mai mult transparența pentru acționari, membri, investitori și alte părți interesate și în plus față de informațiile cu privire la elementele menționate la alin. (1) și (2), societățile trebuie să descrie modul în care au aplicat recomandările codului de governanță corporativă relevant cu privire la subiectele de maximă importanță pentru acționari.

(4) Informațiile menționate la alin. (1)-(3) trebuie să fie suficient de clare, precise și exhaustive pentru a permite acționarilor, membrilor, investitorilor și altor părți interesate să dobândească o bună înțelegere a modului în care este administrată societatea. În plus, trebuie să se facă referire la caracteristicile și situația specifică a societății, cum ar fi mărimea, structura societății sau structura acționariatului sau orice alte caracteristici relevante.

(5) În scopul de a facilita accesul pentru acționari, membri, investitori și alte părți interesate, societățile trebuie să pună la dispoziție periodic, pe site-urile lor, informațiile menționate la prezentul punct și să includă o trimitere către site în raportul administratorilor, chiar dacă acestea oferă deja informații prin alte mijloace precizate în prezentele reglementări.

.....
(7) Informațiile menționate la alin. (6) trebuie să fie suficient de clare, exacte și complete astfel încât să permită acționarilor, membrilor, investitorilor și altor părți interesate să evalueze consecințele care decurg din abaterea de la o anumită recomandare. Acestea trebuie să se refere și la caracteristicile și situația specifică a societății, cum ar fi mărimea, structura societății sau structura acționariatului sau orice alte caracteristici relevante.

(8) Explicațiile pentru abateri trebuie să fie clar prezentate în declarația de governanță corporativă, astfel încât să fie ușor de găsit de către acționari, membri, investitori și alte părți interesate. Acest lucru ar putea fi realizat, de exemplu, urmând aceeași ordine a recomandărilor ca și în codul relevant sau prin gruparea tuturor explicațiilor privind abaterea din aceeași secțiune din declarația de governanță corporativă, atâ timp cât metoda utilizată este explicată clar.

82. La anexă, la capitolul 8 „Situații financiare anuale consolidate și rapoarte consolidate”, la secțiunea 8.4 „Întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate”, punctul 497 se modifică și va avea următorul cuprins:

497. - Capitolele 2 «Dispoziții și principii generale» și 4 «Bilanțul și contul de profit/excedent și pierdere/deficit» se aplică în privința situațiilor financiare anuale consolidate, ținând cont de ajustările esențiale care decurg din caracteristicile specifice ale situațiilor financiare anuale consolidate comparativ cu situațiile financiare anuale individuale.

83. La anexă, la capitolul 8 „Situații financiare anuale consolidate și rapoarte consolidate”, la secțiunea 8.4 „Întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate”, subsecțiunea B „Contul de profit și pierdere consolidat” se modifică și va avea următorul cuprins:

B. Contul de profit/excedent și pierdere/deficit consolidat

501. - Veniturile și cheltuielile entităților incluse în consolidare trebuie încorporate în totalitate în contul

de profit/excedent și pierdere/deficit consolidat.

502. -

(1) Suma oricărui profit/excedent sau oricărei/oricărui pierderi/deficit atribuibile/atribuibil acțiunilor sau părților sociale menționate la pct. 500 alin. (1) trebuie prezentată separat în contul de profit/excedent și pierdere/deficit consolidat, la elementul «Profitul/excedentul sau pierderea/deficitul aferent(ă) intereselor care nu controlează».

(2) O entitate trebuie să atribuie profitul/excedentul sau pierderea/deficitul proprietarilor societății-mamă și intereselor care nu controlează, chiar dacă aceasta are drept urmare un sold deficitar al intereselor care nu controlează.

Eliminare tranzacții dintre entitățile grupului

503. -

(1) Situațiile financiare anuale consolidate prezintă activele, datoriile, poziția financiară și profiturile/excedentele sau pierderile/deficitele entităților incluse în consolidare, ca și cum acestea ar fi o singură entitate. În special, din situațiile financiare anuale consolidate se elimină următoarele:

a) datoriile și creanțele dintre entități, inclusiv dividendele interne;

b) veniturile și cheltuielile aferente tranzacțiilor dintre entități; și

c) profiturile/excedentele și pierderile/deficitele rezultate din operațiuni efectuate între entități și care sunt incluse în valoarea contabilă a activelor.

(2) Pierderile/Deficitele în interiorul grupului pot indica o depreciere care impune recunoașterea în situațiile financiare anuale consolidate.

84. La anexă, la capitolul 8 „Situații financiare anuale consolidate și rapoarte consolidate”, la secțiunea 8.5 „Data situațiilor financiare anuale consolidate”, la punctul 504 alineatul (2), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

b) să fie luate în considerare sau prezentate evenimentele importante legate de activele și datoriile, de poziția financiară și de profitul/excedentul sau pierderea/deficitul entității incluse în consolidare, care au intervenit între data bilanțului entității respective și data bilanțului consolidat;

85. La anexă, la capitolul 8 „Situații financiare anuale consolidate și rapoarte consolidate”, la secțiunea 8.5 „Data situațiilor financiare anuale consolidate”, punctul 507 se modifică și va avea următorul cuprins:

507. - În cazul în care componența entităților incluse în consolidare s-a modificat semnificativ în cursul exercițiului financiar, situațiile financiare anuale consolidate cuprind informații care să dea sens comparației dintre seturile succesive de situații financiare anuale consolidate. Această obligație poate fi îndeplinită prin întocmirea unui bilanț comparativ ajustat și a unui cont de profit/excedent și pierdere/deficit comparativ ajustat.

86. La anexă, la capitolul 8 „Situații financiare anuale consolidate și rapoarte consolidate”, la secțiunea 8.9 „Exercitarea influenței semnificative”, la punctul 523, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

523. - (1) Atunci când metoda punerii în echivalență se aplică pentru prima dată unei entități asociate, respectiva entitate asociată se prezintă în bilanțul consolidat la valoarea corespunzătoare proporției de capitaluri proprii ale entității asociate reprezentate de interesul de participare în acea entitate asociată.

Diferența dintre această sumă și valoarea contabilă calculată în conformitate cu regulile de evaluare prevăzute la capitolele 2 «Dispoziții și principii generale» și 4 «Bilanțul și contul de profit/excedent și pierdere/deficit» se prezintă separat în bilanțul consolidat sau în notele explicative la situațiile financiare anuale consolidate. Această diferență se calculează la data la care metoda în cauză este aplicată pentru prima dată.

87. La anexă, la capitolul 8 „Situații financiare anuale consolidate și rapoarte consolidate”, la secțiunea 8.12 „Conversia la cursul de închidere și alte aspecte privind fondul comercial”, la punctul 540 alineatul (1), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

b) în contul de profit/excedent și pierdere/deficit - exprimarea veniturilor și a cheltuielilor la cursul mediu. Când acesta fluctuează semnificativ, veniturile și cheltuielile vor fi exprimate la cursurile de schimb de la data tranzacțiilor.

88. La anexă, la capitolul 8 „Situații financiare anuale consolidate și rapoarte consolidate”, la secțiunea 8.12 „Conversia la cursul de închidere și alte aspecte privind fondul comercial”, la punctul 542, alineatele (1) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

542. -

(1) O valoare prezentată ca un element separat și care corespunde unui fond comercial negativ poate fi transferată în contul de profit/excedent și pierdere/deficit consolidat numai:

a) dacă această diferență corespunde previziunii, la data achiziției, a unor rezultate viitoare nefavorabile ale entității în cauză sau previziunii unor costuri pe care entitatea respectivă urmează să le efectueze, în măsura în care o asemenea previziune se materializează; sau

b) în măsura în care diferența corespunde unui câștig realizat.

.....
(4) În măsura în care fondul comercial negativ nu se raportează la pierderi și cheltuieli viitoare așteptate și care pot fi măsurate în mod credibil la data achiziției, acest fond comercial negativ trebuie recunoscut ca venit în contul de profit/excedent și pierdere/deficit, după cum urmează:

a) valoarea fondului comercial negativ ce nu depășește valorile juste ale activelor nemonetare identificabile achiziționate trebuie recunoscută ca venit atunci când beneficiile economice viitoare cuprinse în activele identificabile amortizabile achiziționate sunt consumate deci de-a lungul perioadei de viață utilă rămasă a acelor active; și

b) valoarea fondului comercial negativ în exces față de valorile juste ale activelor nemonetare identificabile achiziționate trebuie recunoscută imediat ca venit.

89. La anexă, la capitolul 9 „Aprobarea, depunerea și publicarea situațiilor financiare anuale, a situațiilor financiare interimare și a situațiilor financiare consolidate”, la secțiunea 9.1 „Aprobarea, depunerea și obligația generală de publicare a situațiilor financiare anuale, a situațiilor financiare interimare și a situațiilor financiare consolidate”, punctele 550 și 552 se modifică și vor avea următorul cuprins:

550. -

(1) Împreună cu situațiile financiare anuale trebuie publicată propunerea de distribuire a profitului/excedentului sau de acoperire a pierderii contabile/deficitului exercițiului.

(2) Distribuirea profitului/excedentului sau acoperirea pierderii contabile/deficitului exercițiului se prezintă în notele explicative.

.....

552. - *Un exemplar al situațiilor financiare anuale, aprobate în mod corespunzător, împreună cu un exemplar al raportului administratorilor pentru exercițiul financiar respectiv, și un exemplar al raportului de audit statutar al situațiilor financiare anuale vor fi trimise de către consiliul de administrație în termenul și formatele prevăzute în reglementările emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară privind încheierea exercițiului financiar pentru entitățile din domeniul asigurărilor și vor fi însoțite de bilanța de verificare a conturilor sintetice pentru sfârșitul exercițiului financiar.*

90. La anexă, la capitolul 9 „Aprobarea, depunerea și publicarea situațiilor financiare anuale, a situațiilor financiare interimare și a situațiilor financiare consolidate”, la secțiunea 9.2 „Prevederi specifice referitoare la subunitățile din România ale persoanelor juridice din alte state membre”, punctul 554 se modifică și va avea următorul cuprins:

554. - *Subunitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. d) nu publică raportările contabile anuale referitoare la propria activitate întocmite în conformitate cu prevederile pct. 16 alin. (3).*

91. La anexă, la capitolul 9 „Aprobarea, depunerea și publicarea situațiilor financiare anuale, a situațiilor financiare interimare și a situațiilor financiare consolidate”, la secțiunea 9.2 „Prevederi specifice referitoare la subunitățile din România ale persoanelor juridice din alte state membre”, la punctul 556, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

556. - *(1) Subunitățile prevăzute la pct. 3 alin. (1) lit. d) publică pe website-urile proprii situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate, raportul administratorilor, raportul consolidat al administratorilor și opiniile auditorilor statutari asupra situațiilor financiare anuale, respectiv consolidate ale persoanelor juridice de care aparțin, cu respectarea pct. 549-553 și pct. 559.*

92. La anexă, la capitolul 10 „Auditul statutar al situațiilor financiare anuale/interimare și situațiilor financiare anuale consolidate”, la punctul 561, alineatele (1) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

561. -

(1) Situațiile financiare anuale/interimare și situațiile financiare consolidate ale societăților de asigurare și/sau reasigurare se auditează de către firmele de audit înregistrate în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit, publicat de Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (A.S.P.A.A.S.), avizate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

.....

(3) Raportul de audit se datează, se semnează în conformitate cu legislația în materie de audit statutar în vigoare și conține în clar numele persoanei care l-a întocmit, precum și numărul individual de înregistrare în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit.

93. La anexă, la capitolul 11¹ „Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit”, la secțiunea 11^{1.2} „Entități și sucursale care au obligația de a transmite rapoarte cu privire la impozitul pe profit”, la punctul 571⁴, alineatele (1) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

571⁴. -

(1) Filialele controlate de către o societate-mamă de cel mai înalt rang dintr-un stat terț publică și asigură accesul la un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit privind respectiva societate-mamă de cel mai înalt rang pentru cel mai recent dintre ultimele două exerciții financiare

consecutive, atunci când veniturile consolidate au depășit la data bilanțului său, pentru fiecare dintre respectivele două exerciții financiare consecutive, cuantumul de 3.700.000.000 lei, astfel cum se reflectă în situațiile sale financiare consolidate.

.....

(3) Filialele prevăzute la alin. (1) sunt exceptate de la aplicarea prevederilor alin. (1) și (2) atunci când totalul veniturilor consolidate ale societății-mamă de cel mai înalt rang, la data bilanțului său, scade sub cuantumul de 3.700.000.000 lei pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive, astfel cum se reflectă în situațiile sale financiare anuale consolidate.

94. La anexă, la capitolul 11¹ „Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit”, la secțiunea 11^{1.2} „Entități și sucursale care au obligația de a transmite rapoarte cu privire la impozitul pe profit”, la punctul 571⁴, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (4), cu următorul cuprins:

(4) În cazul unui grup a cărui societate-mamă de cel mai înalt rang este dintr-un stat terț, obligația de publicare a raportului, prevăzută de prezentul punct, poate fi îndeplinită de oricare entitate afiliată din cadrul grupului, cuprinsă în aria de aplicabilitate a prezentelor reglementări.

95. La anexă, la capitolul 11¹ „Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit”, la secțiunea 11^{1.3} „Conținutul raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit”, la punctul 571⁸, după alineatul (2) se introduc două noi alineate, alineatele (2¹) și (2²), cu următorul cuprins:

(2¹) În cazul în care cadrul de raportare financiară aplicabil la întocmirea situațiilor financiare anuale nu definește indicatorul cifră de afaceri netă, veniturile care trebuie prezentate conform prezentei secțiuni corespund veniturilor, astfel cum sunt acestea definite de IFRS-uri/cadrul de raportare financiară pe baza căruia se întocmesc situațiile financiare anuale, cu excepția ajustărilor de valoare și a dividendelor primite de la entități afiliate.

(2²) Pentru a se evita raportarea de mai multe ori a sumei câștigurilor acumulate, suma câștigurilor acumulate ale unei entități care a deschis sucursala trebuie atribuită jurisdicției fiscale în care își are sediul acea entitate. Jurisdicția respectivă poate fi situată în UE sau într-o țară terță. Prevederile prezentului alineat se aplică indiferent dacă sucursalele sunt deschise în unul sau mai multe state membre.

96. La anexă, la capitolul 11¹ „Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit”, la secțiunea 11^{1.3} „Conținutul raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit”, la punctul 571⁸, după alineatul (13) se introduce un nou alineat, alineatul (13¹), cu următorul cuprins:

(13¹) În aplicarea alin. (13), dacă mai multe entități afiliate generează rezultat impozabil pe un teritoriu căruia îi corespunde un singur regim fiscal, informația raportată se determină prin agregarea informațiilor corespunzătoare tuturor entităților afiliate și sucursalelor supuse aceluși regim fiscal.

97. La anexă, la capitolul 11¹ „Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit”, la secțiunea 11^{1.3} „Conținutul raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit”, la punctul 571⁸, după alineatul (14) se introduce un nou alineat, alineatul (14¹), cu următorul cuprins:

(14¹) În înțelesul alin. (14), la stabilirea unei anumite activități este avut în vedere locul de unde este condusă respectiva activitate. Deoarece informațiile referitoare la venituri se referă la operațiunile unei entități stabilite pe teritoriul unei țări, subiect al unui singur regim fiscal, acestea sunt atribuibile numai aceluși regim fiscal.

98. La anexă, la capitolul 11¹ „Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit”, la secțiunea 11^{1.3} „Conținutul raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit”, la punctul 571⁸, după alineatul (16) se introduce un nou alineat, alineatul (16¹), cu următorul cuprins:

(16¹) Atunci când o societate care a omis prezentarea de informații reia prezentarea acestora în cadrul perioadei de cinci ani menționate la alin. (16), raportul publicat va cuprinde informații corespunzătoare exercițiului financiar curent și exercițiilor financiare anterioare pentru care nu a publicat informații, în temeiul alin. (15).

99. La anexă, la capitolul 11¹ „Raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit”, la secțiunea 11^{1.4} „Publicarea și accesibilitatea”, la punctul 571¹¹, după alineatul (4) se introduc unsprezece noi alineate, alineatele (5)–(15), cu următorul cuprins:

(5) Pentru o societate-mamă de cel mai înalt rang sau o societate individuală al cărei exercițiu financiar coincide cu anul calendaristic, primul an de raportare corespunde exercițiului financiar al anului 2023, raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit fiind publicat cel mai târziu până la data de 31 decembrie 2024.

(6) În aplicarea prevederilor alin. (5), pentru a determina dacă societatea-mamă sau societatea individuală are obligație de raportare în primul an de aplicare a prevederilor prezentei norme, aceasta determină dacă veniturile consolidate depășesc cuantumul de 3.700.000.000 lei atât în exercițiul financiar al anului 2022, cât și în exercițiul financiar al anului 2023. Societatea-mamă de cel mai înalt rang sau societatea individuală întocmește raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit pentru exercițiul financiar al anului 2023 dacă veniturile consolidate depășesc cuantumul respectiv în ambele exerciții financiare.

(7) Pentru exemplificarea modului de analiză a obligației de raportare, se consideră următoarea evoluție a veniturilor consolidate ale societății-mamă de cel mai înalt rang, cu sediul în România: peste cuantumul de 3.700.000.000 lei în exercițiile financiare 2022 și 2023; sub cuantum în exercițiul financiar al anului 2024; peste cuantum în exercițiul financiar al anului 2025; sub cuantumul de 3.700.000.000 lei în exercițiul financiar al anului 2026; în situația exemplificată există obligații de raportare pentru fiecare dintre exercițiile financiare ale anilor 2023, 2024, 2025 și 2026.

(8) Dacă o societate raportoare are un exercițiu financiar diferit de anul calendaristic, exercițiul financiar al raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit trebuie să corespundă cu exercițiul financiar al situațiilor financiare anuale consolidate.

(9) O filială raportoare al cărei exercițiu financiar este diferit de cel al societății-mamă de cel mai înalt rang își îndeplinește obligațiile de raportare pe baza unui raport care să corespundă exercițiului financiar al societății-mamă de cel mai înalt rang, și nu propriului exercițiu financiar.

(10) Entitățile care au un exercițiu financiar diferit de anul calendaristic publică raportul privind informațiile referitoare la impozitul pe profit în termen de 12 luni de la data la care se referă situațiile financiare anuale consolidate; primul raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit se publică pentru un exercițiu financiar care începe ulterior datei de 1 ianuarie 2023.

(11) Obligația de întocmire a raportului privind informațiile referitoare la impozitul pe profit se referă la exercițiul financiar curent, fără a se impune prezentare de informații corespunzătoare exercițiului financiar precedent celui de raportare.

(12) În cazul unei societăți individuale, cuantumul de 3.700.000.000 lei corespunde veniturilor sale individuale, așa cum se reflectă în situațiile financiare anuale ale acesteia.

(13) În scopul îndeplinirii obligațiilor de raportare prevăzute de prezenta normă, trimiterea la entități UE are în vedere entități înregistrate în Spațiul Economic European. Ca urmare, rapoartele privind informațiile referitoare la impozitul pe profit trebuie să prezinte informații la nivelul statelor Spațiului Economic European.

(14) Entitățile raportoare consideră activitățile din statele Spațiului Economic European similare celor dintr-un alt stat membru. În scop de raportare, entitățile cu sediul într-o țară din Spațiul Economic European se consideră ca fiind cu sediul într-un stat membru, și nu într-un stat terț.

(15) La raportarea informațiilor prevăzute de prezenta normă se utilizează formatul stabilit de Comisia Europeană, adoptat în temeiul art. 48c paragraful (4) din Directiva 2013/34/UE.

100. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, titlul clasei 1 „Conturi de capitaluri, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate” și al grupei 10 „Capital și rezerve” se modifică și va avea următorul cuprins:

CLASA 1

„CONTURI DE CAPITALURI/FONDURI MUTUALE PROPRII,
PROVIZIOANE, ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE”

GRUPA 10

„CAPITAL/FONDURI MUTUALE PROPRII ȘI REZERVE”

101. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 1 „Conturi de capitaluri, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate”, la grupa 10 „Capital și rezerve”, denumirea contului 102, cu analiticile aferente, se modifică și va avea următorul cuprins: 102 *Elemente asimilate capitalului/Fonduri mutuale (P)* 1021 *Elemente asimilate capitalului privind asigurările de viață (P)*
*pentru societățile pe acțiuni

1022 *Elemente asimilate capitalului privind asigurările generale (P)* *pentru societățile pe acțiuni

1023 *Fond inițial privind asigurările de viață (P)*

10231 *Fond inițial subscris nevărsat (P)*

10232 *Fond inițial subscris vărsat (P)*

1024 *Fond inițial privind asigurările generale (P)*

10241 *Fond inițial subscris nevărsat (P)*

10242 *Fond inițial subscris vărsat (P)*

1025 *Fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile privind asigurările de viață (P)*

1026 *Fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile privind asigurările generale (P)*

1027 *Contribuții suplimentare privind asigurările de viață (P)*

1028 *Contribuții suplimentare privind asigurările generale (P)*

102. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 1 „Conturi de capitaluri, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate”, la grupa 10 „Capital și rezerve”, denumirile conturilor 104 „Prime de capital (P)” și 109 „Acțiuni proprii (A)” se modifică și vor avea următorul cuprins:

104 *Prime de capital (P)* *pentru societățile pe acțiuni

*109 Acțiuni proprii (A) *pentru societățile pe acțiuni*

103. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 1 „Conturi de capitaluri, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate”, la grupa 11 „Rezultatul reportat”, conturile 11711 „Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită (A/P)” și 11721 „Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită (A/P)” se modifică și vor avea următorul cuprins:

11711 Rezultatul reportat reprezentând profitul/excedentul nerepartizat sau pierderea/deficitul neacoperit(ă) (A/P)

11721 Rezultatul reportat reprezentând profitul/excedentul nerepartizat, respectiv pierderea/deficitul neacoperit(ă) (A/P)

104. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 1 „Conturi de capitaluri, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate”, grupa 12 „Rezultatul exercițiului” se modifică și va avea următorul cuprins:

GRUPA 12

„REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR”

121 Profit/Excedent sau pierdere/deficit (A/P)

1211 Profit/Excedent sau pierdere/deficit privind asigurările de viață (A/P)

1212 Profit/Excedent sau pierdere/deficit privind asigurările generale (A/P)

1213 Profit sau pierdere privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A/P)

129 Repartizarea profitului/excedentului (A)

105. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 1 „Conturi de capitaluri, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate”, titlul grupei 14 „Câștiguri sau pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii” se modifică și va avea următorul cuprins:

GRUPA 14

„CÂȘTIGURI SAU PIERDERI LEGATE DE EMITEREA, RĂSCUMPĂRAREA,

VÂNZAREA, CEDAREA CU TITLU GRATUIT SAU ANULAREA

INSTRUMENTELOR DE CAPITALURI PROPRII”

**pentru societățile pe acțiuni*

106. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 3 „Conturi de rezerve tehnice”, la grupa 33 „Rezerve tehnice privind asigurările generale”, contul 3331 „Rezerva de catastrofă pentru acceptările în reasigurare (P)” se modifică și va avea următorul cuprins:

3332 Rezerva de catastrofă pentru acceptările în reasigurare (P)

107. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 44 „Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate”, contul 441 „Impozitul pe profit (P)” se modifică și va avea următorul cuprins:

441 Impozitul pe profit/excedent (P)

108. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 4 „Conturi de terți”, titlul grupei 45 „Grup și acționari” se modifică și va avea următorul cuprins:

GRUPA 45

„GRUP, MEMBRI ȘI ACȚIONARI”

109. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 45 „Grup și acționari”, după contul 45283 „Dobânzi aferente decontărilor cu entitățile asociate și entități controlate în comun privind administrarea de fonduri de pensii facultative (A/P)” se introduc paisprezece noi conturi, conturile 453, 4531, 45311, 45312, 4538, 45381, 45382, 454, 4541, 45411, 45412, 4548, 45481 și 45482, cu următorul cuprins: *453 Decontări cu membrii privind fondul inițial și dobânzi (A/P) *pentru societățile mutuale de asigurare* *4531 Decontări cu membrii privind fondul inițial (A/P)*

45311 Decontări cu membrii privind fondul inițial - asigurări de viață (A/P)

45312 Decontări cu membrii privind fondul inițial - asigurări generale (A/P)

4538 Membri - dobânzi aferente contribuției la fondul inițial (A/P)

45381 Membri - dobânzi aferente contribuției la fondul inițial privind asigurările de viață (A/P)

45382 Membri - dobânzi aferente contribuției la fondul inițial privind asigurările generale (A/P)

*454 Decontări cu membrii privind alte operațiuni (A/P) *pentru societățile mutuale de asigurare* *4541 Membri - contribuții suplimentare (A/P)*

45411 Membri - contribuții suplimentare privind asigurările de viață (A/P)

45412 Membri - contribuții suplimentare privind asigurările generale (A/P)

4548 Membri - alte operațiuni (A/P)

45481 Membri - alte operațiuni privind asigurările de viață (A/P)

45482 Membri - alte operațiuni privind asigurările generale (A/P)

110. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 45 „Grup și acționari”, contul 455 „Sume datorate acționarilor (P)” se modifică și va avea următorul cuprins:

*455 Sume datorate acționarilor (P) *pentru societățile pe acțiuni*

111. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 45 „Grup și acționari”, contul 45513 „Acționari - conturi curente și dobânzi privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)” se modifică și va avea următorul cuprins:

45513 Acționari - conturi curente privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

112. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 45 „Grup și acționari”, după contul 45823 „Decontări din operații în participație - pasiv privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)” se introduce un nou cont, contul 459, cu următorul cuprins:

459 Distribuiri de plată (P)

113. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 46 „Debitori și creditori diverși”, contul 465 „Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar (A)” se modifică și va avea următorul cuprins:

*465 Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar (A) *pentru societățile pe acțiuni*

114. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 46 „Debitori și creditori diverși”, după contul 4653 „Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar pentru administrarea de fonduri de pensii facultative (A)” se introduc patru noi conturi, contul 467, cu analiticele 4671-4673, cu următorul cuprins: *467 Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende (P)*

4671 Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende pentru asigurări de viață (P)

4672 Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende pentru asigurări generale (P)

4673 Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende pentru administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

115. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 49 „Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși”, denumirea contului 495 „Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului și cu acționarii (P)” și denumirea conturilor analitice 4951, 4952 și 4953 se modifică și vor avea următorul cuprins:

495 Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii (P)

4951 Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii privind asigurările de viață (P)

4952 Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii privind asigurările generale (P)

4953 Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului sau cu acționarii privind administrarea de fonduri de pensii facultative (P)

116. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli”, la grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, după contul 6058 „Alte cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale acceptări” se introduc cinci noi conturi, conturile 606, 6061, 6062, 6063 și 6064, cu următorul cuprins: *606 Cheltuieli privind partea cedată din regrese*

6061 Cheltuieli privind partea cedată din regrese aferentă asigurărilor de viață directe

6062 Cheltuieli privind partea cedată din regrese aferentă acceptărilor la asigurări de viață

6063 Cheltuieli privind partea cedată din regrese aferentă asigurărilor generale directe

6064 Cheltuieli privind partea cedată din regrese aferentă acceptărilor la asigurări generale

117. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli”, la grupa 65 „Alte cheltuieli de exploatare”, denumirile conturilor 65515 „Cheltuieli privind energia și apa”, 65525 „Cheltuieli privind energia și apa” și 65535 „Cheltuieli privind energia și apa” se modifică și vor avea următorul cuprins:

65515 Cheltuieli privind utilitățile

65525 Cheltuieli privind utilitățile

65535 Cheltuieli privind utilitățile

118. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli”, grupa

69 „Cheltuieli cu impozitul pe profit și alte impozite” se modifică și va avea următorul cuprins:

GRUPA 69

„CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT/EXCEDENT ȘI ALTE IMPOZITE”

691 Cheltuieli cu impozitul pe profit/excedent

6911 Cheltuieli cu impozitul pe profit curent/excedent privind asigurările de viață

6912 Cheltuieli cu impozitul pe profit curent/excedent privind asigurările generale

6913 Cheltuieli cu impozitul pe profit curent privind administrarea fondurilor de pensii facultative

119. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli”, la grupa 69 „Cheltuieli cu impozitul pe profit și alte impozite”, după contul 6913 „Cheltuieli cu impozitul pe profit curent privind administrarea fondurilor de pensii facultative” se introduce un nou cont, contul 694, cu analiticele 6941-6943, cu următorul cuprins: *694 Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit*

6941 Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru asigurări de viață

6942 Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru asigurări generale

6943 Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru administrarea de fonduri de pensii facultative

120. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 7 „Conturi de venituri”, la grupa 78 „Venituri din provizioane, amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare”, după contul 78238 „Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind alte plasamente financiare” se introduce un nou cont, contul 786, cu următorul cuprins:

786 Venituri financiare din amortizări și ajustări pentru pierdere de valoare

121. La anexă, la capitolul 12 „Planul de conturi”, la punctul 574, la clasa 7 „Conturi de venituri”, după grupa 78 „Venituri din provizioane, amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare” se introduce o nouă grupă de conturi, grupa 79, care cuprinde contul 794, cu analiticele 7941-7943, cu următorul cuprins:

GRUPA 79

VENITURI DIN IMPOZITUL PE PROFIT

794 Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit

7941 Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru asigurări de viață

7942 Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru asigurări generale

7943 Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit pentru administrarea de fonduri de pensii facultative

122. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, titlul clasei 1 „Conturi de capitaluri, provizioane,

împrumuturi și datorii asimilate” și descrierea acestora se modifică și vor avea următorul cuprins:

CLASA 1

„CONTURI DE CAPITALURI/FONDURI MUTUALE PROPRII, PROVIZIOANE, ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE”

Din clasa 1 «Conturi de capitaluri/fonduri mutuale proprii, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate» fac parte următoarele grupe:

10 Capital/fonduri mutuale proprii și rezerve

11 Rezultatul reportat

12 Rezultatul exercițiului financiar

*14 Câștiguri sau pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii *pentru societățile pe acțiuni*

15 Provizioane

16 Împrumuturi și datorii asimilate

123. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 1 „Conturi de capitaluri, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate”, grupa 10 „Capital și rezerve” se modifică și va avea următorul cuprins:

GRUPA 10

„CAPITAL/FONDURI MUTUALE PROPRII ȘI REZERVE”

Din grupa 10 «Capital/fonduri mutuale proprii și rezerve» fac parte: Contul 101 «Capital»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența capitalului social subscris și vărsat în numerar și/sau în natură de acționarii/asociații entității, precum și a majorării sau a reducerii capitalului social potrivit legii.

Contabilitatea analitică a capitalului se ține pe acționari sau asociați, evidențiindu-se numărul și valoarea nominală a acțiunilor sau părților sociale subscrise sau vărsate.

Contul 101 «Capital» este un cont de pasiv. În creditul contului 101 «Capital» se înregistrează:

– capitalul social subscris de acționari sau asociați cu ocazia constituirii societății sau majorării capitalului social prin subscripție sau emisiune de noi acțiuni ori prin majorarea valorii nominale a acțiunilor existente în schimbul unor noi aporturi de numerar, precum și capitalul preluat în urma operațiunilor de lichidare, potrivit legii (456);

– profitul contabil realizat în exercițiile financiare precedente, utilizat ca sursă de majorare a capitalului social (117);

– rezervele destinate majorării capitalului social (106);

– primele de capital încorporate în capitalul social potrivit reglementărilor legale (104);

– valoarea nominală a acțiunilor în contrapartida titlurilor subordonate emise pentru care s-a efectuat rambursarea în acțiuni (163);

– valoarea instrumentelor de capitaluri proprii acordate angajaților și care majorează capitalul social (103).

În debitul contului 101 «Capital» se înregistrează:

- capitalul social retras de acționari sau asociați, precum și capitalul social lichidat cu ocazia operațiunilor de lichidare, potrivit legii (456);
- acoperirea pierderilor contabile realizate în exercițiile financiare precedente, care reduc capitalul social, conform hotărârii adunării generale a acționarilor (117);
- diferența dintre valoarea nominală a instrumentelor de capitaluri proprii anulate și valoarea lor de răscumpărare (141);
- reducerea capitalului ca urmare a anulării acțiunilor proprii răscumpărate (109).

Soldul contului reprezintă capitalul social subscris vărsat/nevărsat.

Contul 102 «Elemente asimilate capitalului/Fonduri mutuale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor elemente asimilate capitalului, respectiv a fondurilor cu caracter permanent puse la dispoziția sucursalelor din România ale societăților de asigurare din străinătate, ale sucursalelor din străinătate ale societăților de asigurare persoane juridice române, care au obligația să organizeze contabilitatea și să țină evidența potrivit prezentelor reglementări, evidența fondului inițial subscris și vărsat de membrii fondatori ai societăților mutuale de asigurare constituit în conformitate cu prevederile legale și reducerea acestuia, evidența fondului de echilibrare pentru situații nefavorabile constituit de societățile mutuale de asigurare conform prevederilor legale, precum și evidența decontărilor contribuțiilor suplimentare solicitate membrilor.

Contabilitatea analitică a fondului inițial al mutualelor se ține pe fiecare membru fondator.

Contul 102 «Elemente asimilate capitalului/Fonduri mutuale» este un cont de pasiv.

În creditul contului 102 «Elemente asimilate capitalului/ Fonduri mutuale» se înregistrează:

- valoarea sumelor virate de persoana juridică din străinătate a cărei sucursală își desfășoară activitatea pe teritoriul României (544);
- valoarea fondului inițial adus ca aport de către membrii fondatori ai societăților mutuale de asigurare (453);
- sumele reprezentând primirea prin cesiune a dreptului de restituire a fondului inițial (453);
- alocările din excedentul net realizat la închiderea exercițiului, repartizat la fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile (117);
- alocările din excedentul net realizat în exercițiile anterioare, repartizat la fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile, conform hotărârii adunării generale a membrilor societății mutuale de asigurare (117);
- valoarea contribuțiilor suplimentare stabilite în sarcina membrilor (454).

În debitul contului 102 «Elemente asimilate capitalului/ Fonduri mutuale» se înregistrează:

- valoarea sumelor transferate de sucursala care își desfășoară activitatea pe teritoriul României către persoana juridică din străinătate (544);
- sume utilizate din fondul inițial pentru acoperirea totală/parțială a deficitului societăților mutuale de asigurare, potrivit legii (117);
- sumele reprezentând cesiunea dreptului de restituire a fondului inițial (453);
- sume restituite membrilor fondatori din fondul inițial (453);

- valoarea din fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile utilizată pentru acoperirea deficitului societăților mutuale de asigurare, conform hotărârii adunării generale a membrilor (117);
- valoarea contribuțiilor suplimentare decontate către membri cu ocazia operațiunilor de lichidare, potrivit legii (454).

Soldul contului reprezintă elemente asimilate capitalului netransferate entității în calitatea sa de persoană juridică a sucursalei care își desfășoară activitatea pe teritoriul României din străinătate, respectiv fondul inițial al societăților mutuale nerestituit/nealocat, valoarea fondului de echilibrare pentru situații nefavorabile constituit la nivelul societății mutuale de asigurare și valoarea contribuțiilor suplimentare ale membrilor.

Contul 103 «Alte elemente de capitaluri proprii»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii, a diferențelor de curs valutar în relație cu investiția netă într-o entitate străină și a diferențelor din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor financiare.

Conturile sintetice de gradul III, respectiv 10311, 10321, 10331 «Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii» sunt conturi de pasiv, iar conturile sintetice de gradul III, respectiv 10331, 10332, 10333 «Diferențe de curs valutar în relație cu investiția netă într-o entitate străină» și conturile 10318, 10328, 10338 «Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării și alte elemente de capitaluri proprii» sunt conturi bifuncționale.

În creditul contului 103 «Alte elemente de capitaluri proprii» se înregistrează:

- valoarea instrumentelor de capitaluri proprii acordate angajaților (646);
- diferența favorabilă de schimb valutar, înregistrată în situațiile financiare anuale consolidate, în relație cu un element monetar care face parte dintr-o investiție netă a entității într-o entitate străină (765);
- creșterea valorii activelor financiare disponibile pentru vânzare, inclusă direct în capitalul propriu, în cadrul situațiilor financiare anuale consolidate (261).

În debitul contului 103 «Alte elemente de capitaluri proprii» se înregistrează:

- valoarea instrumentelor de capitaluri proprii acordate angajaților și care majorează capitalul social (101);
- diferența nefavorabilă de schimb valutar, înregistrată în situațiile financiare anuale consolidate, în relație cu un element monetar care face parte dintr-o investiție netă a entității într-o entitate străină (665);
- ajustarea rezervei de valoare justă, ca urmare a diferențelor nefavorabile rezultate din evaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare, în cadrul situațiilor financiare anuale consolidate (261).

Contul 104 «Prime de capital»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența primelor de emisiune, de fuziune, de aport și de conversie a obligațiunilor în acțiuni în cazul societăților pe acțiuni.

Contabilitatea primelor de capital se ține pe categorii de prime.

Contul 104 «Prime de capital» este un cont de pasiv.

În creditul contului 104 «Prime de capital» se înregistrează:

– valoarea primelor stabilite cu ocazia emisiunii, fuziunii, aportului la capital și/sau din conversia obligațiunilor în acțiuni (456);

– valoarea primelor de conversie rezultată din rambursarea titlurilor subordonate în acțiuni (163).

În debitul contului 104 «Prime de capital» se înregistrează:

– primele de capital încorporate în capitalul social potrivit reglementărilor legale (101);

– primele de capital transferate la rezerve potrivit legii (106);

– pierderile contabile aferente exercițiilor precedente acoperite din prime de capital potrivit legii (117).

Soldul contului reprezintă primele de capital nettransferate la capital sau la rezerve.

Contul 105 «Rezerve din reevaluare»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervelor din reevaluarea imobilizărilor corporale și a altor reevaluări efectuate potrivit legii.

Contul 105 «Rezerve din reevaluare» este un cont de pasiv.

În creditul contului 105 «Rezerve din reevaluare» se înregistrează:

– creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea imobilizărilor corporale, dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă imobilizărilor corporale reevaluate (211, 511).

În debitul contului 105 «Rezerve din reevaluare» se înregistrează:

– capitalizarea surplusului din reevaluare, prin transferul direct în capitalul propriu, atunci când acest surplus reprezintă câștig realizat, respectiv la scoaterea din evidență a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare sau pe măsura folosirii activului de către entitate (117);

– descreșterile față de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale (211, 511).

Soldul creditor al contului reprezintă rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale.

Contul 106 «Rezerve»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervelor constituite.

Contabilitatea rezervelor se ține pe categorii de rezerve: rezerve legale, rezerve statutare sau contractuale, rezerva de valoare justă, rezerva reprezentând surplusul realizat din reevaluare și alte rezerve.

Contul 106 «Rezerve» este un cont de pasiv.

În creditul contului 106 «Rezerve» se înregistrează:

– profitul net/excedentul net realizat în exercițiul financiar curent, repartizat la rezerve, potrivit legii (129);

– profitul net/excedentul net realizat în exercițiile anterioare, repartizat la rezerve, conform hotărârii adunării generale a acționarilor (117);

– primele de capital trecute la rezerve (104);

– majorarea valorii participațiilor deținute în capitalul altor entități, ca urmare a încorporării rezervelor

în capitalul acestora (261, 262, 263, 265);

- câștigurile legate de vânzarea instrumentelor de capitaluri proprii, transferate la rezerve, potrivit legii (141);
- partea cuvenită investitorului din rezervele înregistrate de entitățile asociate și entitățile controlate în comun, cu ocazia consolidării prin metoda punerii în echivalență (264).

În debitul contului 106 «Rezerve» se înregistrează:

- rezervele destinate majorării capitalului social potrivit legii (101);
- rezervele utilizate pentru acoperirea pierderilor contabile/deficitului înregistrate în exercițiile precedente, conform hotărârii adunării generale a acționarilor (117);
- decontarea capitalurilor proprii către acționari, în cazul operațiunilor de reorganizare, potrivit legii (456);
- pierderile legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii, acoperite din rezerve (149).

Soldul contului reprezintă rezervele existente.

Contul 107 «Diferențe de curs valutar din conversie»

Contul 107 «Diferențe de curs valutar din conversie» se utilizează numai în situațiile financiare anuale consolidate.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența diferențelor de curs valutar rezultate din conversia situațiilor financiare anuale ale societăților nerezidente.

Contul 107 «Diferențe de curs valutar din conversie» este un cont bifuncțional, folosit la consolidarea societăților nerezidente.

În creditul contului 107 «Diferențe de curs valutar din conversie» se înregistrează:

- diferențele favorabile rezultate din conversia posturilor de activ cuprinse în bilanțul societăților nerezidente;
- diferențele favorabile rezultate din conversia posturilor de datorii cuprinse în bilanțul societăților nerezidente;
- diferențele nefavorabile recunoscute drept cheltuială la cedarea participațiilor deținute în societățile nerezidente (665).

În debitul contului 107 «Diferențe de curs valutar din conversie» se înregistrează:

- diferențele nefavorabile rezultate din conversia posturilor de activ cuprinse în bilanțul societăților nerezidente;
- diferențele nefavorabile rezultate din conversia posturilor de datorii cuprinse în bilanțul societăților nerezidente;
- diferențele favorabile recunoscute drept venit la cedarea participațiilor deținute în societățile nerezidente (765).

Soldul creditor reprezintă diferențele favorabile aferente societăților nerezidente consolidate, iar soldul debitor, cele nefavorabile.

Contul 108 «Interese care nu controlează»

Contul 108 «Interese care nu controlează» se utilizează numai în situațiile financiare anuale consolidate.

Cu ajutorul acestui cont se evidențiază interesele care nu controlează, rezultate cu ocazia consolidării filialelor prin metoda integrării globale.

Contul 108 «Interese care nu controlează» este un cont bifuncțional, folosit la consolidarea filialelor.

În creditul contului 108 «Interese care nu controlează» se înregistrează:

– partea din rezultatul favorabil al exercițiului financiar și celelalte capitaluri proprii ale filialei, atribuită unor interese care nu sunt deținute de către societatea-mamă, direct sau indirect.

În debitul contului 108 «Interese care nu controlează» se înregistrează:

– partea din rezultatul nefavorabil, atribuită unor interese care nu sunt deținute de către societatea-mamă, direct sau indirect.

Soldul contului reprezintă interesele care nu controlează.

Contul 109 «Acțiuni proprii»

Contul 109 «Acțiuni proprii» este un cont de activ.

În debitul contului 109 «Acțiuni proprii» se înregistrează:

– prețul de achiziție al acțiunilor proprii răscumpărate (544);

– valoarea acțiunilor deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă, preluate de societatea absorbantă ca urmare a fuziunii prin absorbție (456).

În creditul contului 109 «Acțiuni proprii» se înregistrează:

– reducerea capitalului cu valoarea acțiunilor proprii răscumpărate și anulate, potrivit legii (101);

– diferența dintre valoarea de răscumpărare a instrumentelor de capitaluri proprii anulate și valoarea lor nominală (149);

– valoarea sumei de încasat/încasate din vânzarea acțiunilor proprii (461, 544);

– diferența dintre valoarea de răscumpărare a instrumentelor de capitaluri proprii și prețul lor de vânzare (149);

– valoarea instrumentelor de capitaluri proprii cedate cu titlu gratuit (149);

– valoarea acțiunilor deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă, preluate de societatea absorbantă ca urmare a fuziunii prin absorbție și anulate de aceasta (149).

Soldul contului reprezintă valoarea acțiunilor proprii răscumpărate existente.

124. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 1 „Conturi de capitaluri, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate”, grupa 11 „Rezultatul reportat” se modifică și va avea următorul cuprins:

GRUPA 11

„REZULTATUL REPORTAT”

Din grupa 11 «Rezultatul reportat» face parte: Contul 117 «Rezultatul reportat»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezultatului sau părții din rezultatul exercițiului precedent

nerepartizat de către adunarea generală a acționarilor/asociaților/membrilor, respectiv a pierderii neacoperite/deficitului neacoperit și a rezultatului provenit din corectarea erorilor contabile, din modificările politicilor contabile, a rezultatului reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare, a rezultatului contabil înregistrat de către societatea care își încetează existența ca urmare a fuziunii, respectiv de către societatea care se divizează, în intervalul dintre data la care au fost întocmite situațiile financiare de fuziune, respectiv divizare, și data întocmirii protocolului de predare-primire și care este preluat de către societatea beneficiară, precum și a eventualelor diferențe rezultate din dispozițiile tranzitorii cuprinse în prezentele reglementări.

Contul 117 «Rezultatul reportat» este un cont bifuncțional.

În creditul acestui cont se înregistrează:

- profitul net/excedentul net realizat în exercițiul financiar încheiat, evidențiat la începutul exercițiului financiar următor în rezultatul reportat (121);*
- valoarea din fondul de echilibrare pentru situații nefavorabile utilizată pentru acoperirea deficitului, conform hotărârii adunării generale a membrilor (102);*
- pierderile contabile ale exercițiilor financiare precedente, acoperite din prime de capital, potrivit legii (104);*
- pierderile contabile/deficitele exercițiilor financiare precedente, acoperite din rezerve, conform hotărârii adunării generale a acționarilor/asociaților/membrilor (106);*
- pierderile contabile/deficitele realizate în exercițiile financiare precedente, acoperite prin reducerea capitalului/ fondului inițial conform hotărârii adunării generale a acționarilor/membrilor (101, 102);*
- pierderile contabile/deficitele înregistrate în exercițiile financiare precedente, acoperite din rezultatul reportat reprezentând profit/excedent, conform hotărârii adunării generale a acționarilor/asociaților/membrilor (117);*
- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente prin conturile în care urmează să se evidențieze corectarea erorilor;*
- capitalizarea surplusului din reevaluare transferat direct în capitalul propriu/fondurile mutuale proprii, atunci când acest surplus reprezintă câștig realizat, respectiv la scoaterea din evidență a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare sau pe măsura folosirii activului de către entitate (105).*

În debitul acestui cont se înregistrează:

- pierderile contabile/deficitele realizate în exercițiul financiar încheiat, transferate la începutul exercițiului financiar următor asupra rezultatului reportat (121);*
- profitul contabil realizat în exercițiile financiare precedente, utilizat ca sursă de majorare a capitalului social, potrivit legii (101);*
- excedentul net realizat la închiderea exercițiului sau realizat în exercițiile anterioare, repartizat conform hotărârii adunării generale a membrilor societății mutuale de asigurare (102, 106, 459);*
- profitul net realizat în exercițiile financiare precedente și care se repartizează în exercițiile financiare următoare pe destinațiile aprobate de adunarea generală a acționarilor, potrivit legii (106, 457);*
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente prin creditul conturilor contabile în care urmează să se*

evidențieze corectarea erorilor;

– pierderile legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii, acoperite din rezultatul reportat (149).

Soldul debitor al contului reprezintă deficitul/pierdere neacoperit/ă, iar soldul creditor, profitul/excedentul nerepartizat.

125. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 1 „Conturi de capitaluri, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate”, grupa 12 „Rezultatul exercițiului” se modifică și va avea următorul cuprins:

GRUPA 12

„REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR”

Din grupa 12 «Rezultatul exercițiului financiar» fac parte: Contul 121 «Profit/excedent și pierdere/deficit»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența profitului/ excedentului sau pierderii/deficitului realizate în cursul exercițiului financiar.

Contul 121 «Profit/excedent și pierdere/deficit» este un cont bifuncțional.

În creditul contului 121 «Profit/excedent și pierdere/deficit» se înregistrează:

- la sfârșitul perioadei soldul creditor al conturilor din clasa 7 și soldul creditor al conturilor din clasa 6;
- pierderile contabile/deficitele realizate în exercițiul financiar încheiat, transferate la începutul exercițiului financiar următor asupra rezultatului reportat (117).

În debitul contului 121 «Profit/excedent și pierdere/deficit» se înregistrează:

- la sfârșitul perioadei, soldul debitor al conturilor din clasa 6 și soldul debitor al conturilor din clasa 7;
- profitul net/excedentul net realizat în exercițiul financiar încheiat, evidențiat la începutul exercițiului financiar următor în rezultatul reportat (117);
- profitul net/excedentul net realizat în exercițiul precedent, care a fost repartizat pe destinații (129).

Soldul creditor reprezintă profitul net/excedentul net realizat, iar soldul debitor pierdere/deficitul realizat.

Contul 129 «Repartizarea profitului/excedentului»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența repartizării profitului/excedentului realizat în exercițiul curent. Contabilitatea analitică se ține pe destinațiile profitului/excedentului, stabilite potrivit legii.

Contul 129 «Repartizarea profitului/excedentului» este un cont de activ.

În debitul contului 129 «Repartizarea profitului/excedentului» se înregistrează:

- rezervele constituite din profitul/excedentul realizat în exercițiul curent (106).

În creditul contului 129 «Repartizarea profitului/excedentului» se înregistrează:

- profitul net/excedentul net realizat în exercițiul precedent, care a fost repartizat pe destinații legale (121).

Soldul contului reprezintă profitul/excedentul repartizat aferent anului în curs.

126. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor“, la clasa 3 „Conturi de rezerve tehnice“, funcțiunea conturilor din clasa 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

CLASA 3

„CONTURI DE REZERVE TEHNICE”

Din clasa 3 «Conturi de rezerve tehnice» fac parte următoarele grupe de conturi:

31 «Rezerve tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime privind asigurările generale»

32 «Rezerva de daune privind asigurările de viață și asigurările generale»

33 «Rezerve tehnice privind asigurările generale»

39 «Rezerve tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare»

GRUPA 31

„REZERVE TEHNICE PRIVIND ASIGURĂRILE DE VIAȚĂ ȘI

REZERVA DE PRIME PRIVIND ASIGURĂRILE GENERALE”

Din grupa 31 «Rezerve tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime privind asigurările generale» fac parte: Contul 311 «Rezerve matematice»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei matematice privind asigurările directe și acceptările în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 311 «Rezerve matematice» este un cont de pasiv.

În creditul contului 311 «Rezerve matematice» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei matematice (611);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei matematice prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (611).*

Soldul contului reprezintă rezerva matematică existentă.

Contul 312 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață directe și acceptările în reasigurare constituită conform reglementărilor legale.

Contul 312 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață» este un cont de pasiv.

În creditul contului 312 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri (612);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (612).*

Soldul contului reprezintă rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri existentă.

Contul 313 «Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente

asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, constituite conform reglementărilor legale, precum și a rezervelor pentru prime nealocate care se constituie la nivelul primelor brute subscrise, dar nealocate contului contractantului.

Contul 313 «Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață» este un cont de pasiv.

În creditul contului 313 «Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață (613);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (613).

Soldul contului reprezintă alte rezervele tehnice privind asigurările de viață existente.

Contul 314 «Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului privind asigurările directe și acceptările în reasigurare, constituite conform reglementărilor legale.

Contul 314 «Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului» este un cont de pasiv.

În creditul contului 314 «Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (614);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (614).

Soldul contului reprezintă rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului.

Contul 315 «Rezerva de prime privind asigurările generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei de prime privind asigurările generale aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 315 «Rezerva de prime privind asigurările generale» este un cont de pasiv.

În creditul contului 315 «Rezerva de prime privind asigurările generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de prime (615);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (615).

Soldul contului reprezintă rezerva de prime privind asigurările generale existentă.

Contul 318 «Rezerva de prime privind asigurările de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei de prime privind asigurările de viață aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 318 «Rezerva de prime privind asigurările de viață» este un cont de pasiv.

În creditul contului 318 «Rezerva de prime privind asigurările de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de prime (618);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (618).*

Soldul contului reprezintă rezerva de prime privind asigurările de viață existentă.

GRUPA 32

„REZERVA DE DAUNE PRIVIND ASIGURĂRILE

DE VIAȚĂ ȘI ASIGURĂRILE GENERALE”

Din grupa 32 «Rezerva de daune privind asigurările de viață și asigurările generale» fac parte: Contul 326 «Rezerva de daune privind asigurările de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață, aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 326 «Rezerva de daune privind asigurările de viață» este un cont de pasiv.

În creditul contului 326 «Rezerva de daune privind asigurările de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață (626);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (626).*

Soldul contului reprezintă rezerva de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață existentă.

Contul 327 «Rezerva de daune privind asigurările generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 327 «Rezerva de daune privind asigurările generale» este un cont de pasiv.

În creditul contului 327 «Rezerva de daune privind asigurările generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale (627);*
- sumele reprezentând diminuarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (627).*

Soldul contului reprezintă rezerva de daune avizate și neavizate privind asigurările generale existentă.

GRUPA 33

„REZERVA TEHNICE PRIVIND ASIGURĂRILE GENERALE”

Din grupa 33 «Rezerve tehnice privind asigurările generale» fac parte: Contul 332 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările generale directe și acceptările în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 332 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri» este un cont de pasiv.

În creditul contului 332 «Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri (632);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (632).*

Soldul contului reprezintă rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri existentă.

Contul 333 «Rezerva de catastrofă»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei de catastrofă privind asigurările directe și acceptările în reasigurare, constituită conform reglementărilor legale.

Contul 333 «Rezerva de catastrofă» este un cont de pasiv.

În creditul contului 333 «Rezerva de catastrofă» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de catastrofă (633);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de catastrofă prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (633).*

Soldul contului reprezintă rezerva de catastrofă existentă.

Contul 334 «Rezerva pentru riscuri neexpirate»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervei pentru riscuri neexpirate privind asigurările generale constituită conform reglementărilor legale.

Contul 334 «Rezerva pentru riscuri neexpirate» este un cont de pasiv.

În creditul contului 334 «Rezerva pentru riscuri neexpirate» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru riscuri neexpirate (634);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru riscuri neexpirate prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (634).*

Soldul contului reprezintă rezerva pentru riscuri neexpirate existentă.

Contul 335 «Alte rezerve tehnice»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor rezerve tehnice privind asigurările generale directe și acceptările în reasigurare, constituite conform reglementărilor legale.

Contul 335 «Alte rezerve tehnice» este un cont de pasiv.

În creditul contului 335 «Alte rezerve tehnice» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea altor rezerve tehnice (635);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (635).*

Soldul contului reprezintă alte rezerve tehnice existente.

„REZERVE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE ÎN REASIGURARE”

Din grupa 39 «Rezerve tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare» fac parte: Contul 391 «Partea cedată reasigurătorului din rezervele matematice»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezervele matematice aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare cedate reasigurătorului.

Contul 391 «Partea cedată reasigurătorului din rezervele matematice» este un cont de activ.

În debitul contului 391 «Partea cedată reasigurătorului din rezervele matematice» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezervele matematice ce intră în sarcina reasigurătorului (619);*
- sumele reprezentând majorarea rezervelor matematice aferente reasigurării (619);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervelor matematice aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).*

Soldul contului reprezintă rezervele matematice aferente reasigurării existente.

Contul 392 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor de viață și generale directe și acceptărilor în reasigurare, cedată reasigurătorului.

Contul 392 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri» este un cont de activ.

În debitul contului 392 «Partea cedată reasigurătorului din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri ce intră în sarcina reasigurătorului (619);*
- sumele reprezentând majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri aferente reasigurării (619);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).*

Soldul contului reprezintă rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă reasigurării existentă.

Contul 393 «Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din alte rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare cedate reasigurătorului.

Contul 393 «Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață» este un cont de activ.

În debitul contului 393 «Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață ce intră în sarcina reasigurătorului (619);*

– sumele reprezentând majorarea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente reasigurării (619);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).

Soldul contului reprezintă alte rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente reasigurării existente.

Contul 394 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului privind asigurările directe și acceptările în reasigurare cedată reasiguratorului.

Contul 394 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului» este un cont de activ.

În debitul contului 394 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului» se înregistrează:

– sumele reprezentând cota-parte din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului ce intră în sarcina reasiguratorului (619);

– sumele reprezentând majorarea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului aferente reasigurării (619);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului aferentă reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).

Soldul contului reprezintă rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului aferentă reasigurării existente.

Contul 395 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale cedată reasiguratorului.

Contul 395 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale» este un cont de activ.

În debitul contului 395 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale» se înregistrează:

– sumele reprezentând cota-parte din rezerva de prime aferentă asigurărilor generale ce intră în sarcina reasiguratorului (619);

– sumele reprezentând majorarea rezervei de prime privind asigurările generale aferente reasigurării (619);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).

Soldul contului reprezintă rezerva de prime privind asigurările generale aferentă reasigurării existentă.

Contul 396 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă

asigurărilor de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare cedate reasiguratorului.

Contul 396 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor de viață» este un cont de activ.

În debitul contului 396 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor de viață ce intră în sarcina reasiguratorului (629);*
- sumele reprezentând majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață aferente reasigurării (629);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (629).*

Soldul contului reprezintă rezerva de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață, aferentă reasigurării existentă.

Contul 397 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, cedată reasiguratorului.

Contul 397 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor generale» este un cont de activ.

În debitul contului 397 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de daune avizate și neavizate aferentă asigurărilor generale ce intră în sarcina reasiguratorului (629);*
- sumele reprezentând majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale aferente reasigurării (629);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale, aferentă reasigurării, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (629).*

Soldul contului reprezintă rezerva de daune privind asigurările generale aferentă reasigurării existentă.

Contul 398 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime privind asigurările de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de prime aferentă asigurărilor de viață cedată reasiguratorului.

Contul 398 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime privind asigurările de viață» este un cont de activ.

În debitul contului 398 «Partea cedată reasiguratorului din rezerva de prime privind asigurările de viață»

se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de prime privind asigurările de viață ce intră în sarcina reasigurătorului (619);
- sumele reprezentând majorarea rezervei de prime privind asigurările de viață aferente reasigurării (619);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime privind asigurările de viață, aferentă reasigurării, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (619).

Soldul contului reprezintă rezerva de prime privind asigurările de viață aferentă reasigurării existente.

Contul 399 «Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de catastrofă, rezerve pentru riscuri neexpirate și a altor rezerve tehnice aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare privind asigurările generale cedate reasigurătorului.

Contul 399 «Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» este un cont de activ.

În debitul contului 399 «Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale ce intră în sarcina reasigurătorului (639);
- sumele reprezentând majorarea altor rezerve tehnice aferente asigurărilor generale aferente reasigurării (639);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice privind asigurările generale aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (639).

Soldul contului reprezintă alte rezerve tehnice privind asigurările generale aferente reasigurării existente.

127. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 40 „Decontări privind operațiunile de asigurări directe”, la funcțiunea contului 401 „Decontări privind primele de asigurare”, la paragraful privind operațiunile care se înregistrează în creditul contului, după ultima liniuță se introduce o nouă liniuță, cu următorul cuprins:

- compensarea contribuțiilor fixe/variabile cu sumele distribuite nete aferente reducerii contribuțiilor (459);

128. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 41 „Decontări privind operațiunile de reasigurare”, la funcțiunea contului 412 „Decontări privind operațiunile de reasigurare - cedări”, la paragraful privind operațiunile care se înregistrează în creditul contului, după ultima liniuță se introduce o nouă liniuță, cu următorul cuprins:

- partea cedată reasigurătorului din sumele recuperabile rezultate în urma acțiunilor de recuperare sau de subrogare (regrese) (412).

129. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 44 „Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate”, funcțiunea contului 441 „Impozitul pe profit” se modifică și va avea următorul cuprins: Contul 441 «Impozitul pe profit/excedent»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu bugetul statului privind impozitul pe profit/excedent.

Contul 441 «Impozitul pe profit/excedent» este un cont bifuncțional.

În creditul contului 441 «Impozitul pe profit/excedent» se înregistrează:

- sumele datorate de entitate bugetului statului, reprezentând impozitul pe profit/excedent (691);*
- impozitul pe profit/excedent aferent exercițiilor financiare anterioare, în cazul corectării erorilor contabile reflectate pe seama rezultatului reportat (117).*

În debitul contului 441 «Impozitul pe profit/excedent» se înregistrează:

- sumele virate la bugetul statului reprezentând impozitul pe profit/excedent (544);*
- sume reprezentând impozitul pe profit/excedent, prescrise, scutite sau anulate potrivit legii (758).*

Soldul creditor al contului reprezintă impozitul pe profit/excedent datorat de entitate bugetului statului, iar soldul debitor reprezintă sumele vărsate în plus de entitate la bugetul statului.

130. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor“, la clasa 4 „Conturi de terți“, la grupa 44 „Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate“, funcțiunea contului 446 „Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate“ se modifică și va avea următorul cuprins: *Contul 446 «Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate»*

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu bugetul statului sau cu bugetele locale privind impozitele, taxele și vărsămintele asimilate: impozitul pe dividende, impozitul pe terenuri, impozitul pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, impozitul pe clădiri și alte impozite.

Contul 446 «Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate» este un cont de pasiv.

În creditul contului 446 «Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate» se înregistrează:

- valoarea altor impozite, taxe și vărsăminte asimilate, datorate bugetului statului (644);*
- impozitul pe dividende datorat (457);*
- impozitul aferent distribuirilor din excedent datorate membrilor sau foștilor membri (459);*
- valoarea taxelor vamale aferente achizițiilor din import (511);*
- sumele restituite de la buget, reprezentând vărsăminte efectuate în plus din impozite, taxe și alte vărsăminte asimilate (544).*

În debitul contului 446 «Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate» se înregistrează:

- plățile efectuate la bugetul de stat sau la bugetele locale privind alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (544);*
- sume reprezentând alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).*

Soldul contului reprezintă sumele datorate bugetului statului sau bugetelor locale.

131. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor“, la clasa 4 „Conturi de terți“, titlul grupei 45 „Grup și acționari“ și partea introductivă a grupei se modifică și vor avea următorul cuprins:

GRUPA 45

„GRUP, MEMBRI ȘI ACȚIONARI”

Din grupa 45 «Grup, membri și acționari» fac parte:

132. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 45 „Grup și acționari”, după funcțiunea contului 452 „Decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun” se introduc două noi conturi, conturile 453 și 454, cu următoarele funcțiuni: *Contul 453 «Decontări cu membrii privind fondul inițial și dobânzi»*

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența aporturilor membrilor fondatori la fondul social al societăților mutuale, constituit în conformitate cu prevederile legale, și a dobânzilor convenite membrilor pe durata în care fondul inițial nu este restituit.

Contul 453 «Decontări cu membrii privind fondul inițial și dobânzi» este un cont bifuncțional.

În debitul contului 453 «Decontări cu membrii privind fondul inițial și dobânzi» se înregistrează:

- valoarea fondului inițial adus ca aport de către membrii fondatori ai societăților mutuale de asigurare (102);*
- sumele reprezentând primirea prin cesiune a dreptului de restituire a fondului inițial (102);*
- transferul dreptului de cesiune între membrii fondatori (453);*
- sumele plătite din fondul inițial restituit membrilor fondatori (544, 547).*

În creditul contului 453 «Decontări cu membrii privind fondul inițial și dobânzi» se înregistrează:

- sumele încasate reprezentând aportul în numerar la fondul inițial al membrilor fondatori (544, 547);*
- sumele reprezentând cesiunea dreptului de restituire a fondului inițial (102);*
- transferul dreptului de cesiune între membrii fondatori (453);*
- dobânzile aferente sumelor depuse de membri ca fond inițial, conform prevederilor legale (666);*
- fond inițial retras de membri (102).*

Soldul debitor al contului reprezintă datoriile membrilor față de societate privind fondul inițial, iar soldul creditor, datoriile societății față de membri (restituiri, dobânzi).

Contul 454 «Decontări cu membrii privind alte operațiuni»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu membrii din operațiuni, cum ar fi: decontarea contribuțiilor suplimentare, reducerea despăgubirilor de asigurare datorate membrilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate, precum și decontări din alte operațiuni.

Contul 454 «Decontări cu membrii privind alte operațiuni» este un cont bifuncțional.

În creditul contului 454 «Decontări cu membrii privind alte operațiuni» se înregistrează:

- încasarea contribuției suplimentare stabilite în sarcina membrilor societăților mutuale de asigurare (544, 547);*
- sume reprezentând reducerea despăgubirilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate (601, 602).*

În debitul contului 454 «Decontări cu membrii privind alte operațiuni» se înregistrează:

- valoarea contribuției suplimentare stabilite în sarcina membrilor societăților mutuale de asigurare (103);
- sume reprezentând datorii față de membri, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758);
- sume reprezentând venituri din reducerea despăgubirilor de asigurare datorate membrilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate (758).

Soldul debitor al contului reprezintă datoriile membrilor față de societate, iar soldul creditor, datoriile societății față de membri.

133. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 45 „Grup și acționari”, operațiunea care se înregistrează în creditul contului 457 „Dividende de plată” se modifică și va avea următorul cuprins: *În creditul contului 457 «Dividende de plată» se înregistrează:*

- *dividendele datorate acționarilor din profitul realizat și repartizat acestora (117).*

134. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 45 „Grup și acționari”, după funcțiunea contului 458 „Decontări din operații în participație” se introduce o nouă funcțiune, funcțiunea contului 459, cu următorul cuprins: *Contul 459 «Distribui de plată»*

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența distribuirilor de plată către membri a excedentului distribuibil sub forma reducerii contribuțiilor fixe sau variabile aferente contractului de asigurare următor și a distribuirilor către persoanele și entitățile a căror calitate de membri a încetat în cursul sau după încheierea exercițiului financiar pentru care s-a realizat excedentul în cauză.

Contul 459 «Distribui de plată» este un cont de pasiv.

În creditul contului 459 «Distribui de plată» se înregistrează:

- *distribuirile din excedent către membrii societăților mutuale sub forma reducerii contribuțiilor fixe/variabile aferente contractului de asigurare următor (117);*
- *distribuirile către persoanele și entitățile a căror calitate de membri a încetat în cursul sau după încheierea exercițiului financiar pentru care s-a realizat excedentul în cauză (117).*

În debitul contului 459 «Distribui de plată» se înregistrează:

- *impozitul aferent distribuirilor datorat bugetului statului (446);*
- *compensarea primelor de asigurare aferente cu sumele distribuite nete aferente reducerii contribuțiilor fixe/variabile (401);*
- *plata sub formă bănească a distribuirilor către foștii membri (544, 547);*
- *sume reprezentând distribui de plată, prescrise potrivit legii (758).*

Soldul contului reprezintă distribuirile datorate.

135. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 46 „Debitori și creditori diverși”, funcțiunea contului 465 „Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar” se modifică și va avea următorul cuprins: *Contul 465 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar»*

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența dividendelor repartizate, conform legii, în cursul exercițiului financiar de către societățile pe acțiuni și care urmează să se regularizeze după aprobarea situațiilor

financiare anuale.

Contul 465 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar» este un cont de activ.

În debitul contului 465 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar» se înregistrează:

– suma dividendelor repartizate în cursul exercițiului financiar (456).

În creditul contului 465 «Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar» se înregistrează:

– suma dividendelor repartizate în cursul exercițiului financiar și regularizate pe seama dividendelor anuale (457);

– sumele încasate reprezentând restituiri de dividende datorate, conform legii (544, 547).

Soldul contului reprezintă sumele repartizate ca dividende, conform legii, în cursul exercițiului financiar.

136. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 46 „Debitori și creditori diverși”, după funcțiunea contului 465 „Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar” se introduce o nouă funcțiune, funcțiunea contului 467, cu următorul cuprins: *Contul 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende»*

Cu ajutorul contului 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende» se ține evidența dividendelor primite în urma repartizărilor efectuate, conform legii, în cursul exercițiului financiar și care urmează să se regularizeze ulterior comunicării dividendelor stabilite în baza situațiilor financiare anuale.

Contul 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende» este un cont de pasiv.

În creditul contului 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende» se înregistrează suma dividendelor primite în urma repartizărilor interimare de dividende (461).

În debitul contului 467 «Datorii aferente distribuirilor interimare de dividende» se înregistrează suma dividendelor primite ca urmare a repartizărilor interimare de dividende și regularizate pe seama dividendelor cuvenite în baza situațiilor financiare anuale (461).

Soldul contului reprezintă sumele primite ca dividende, în urma repartizărilor interimare de dividende efectuate, conform legii, în cursul exercițiului financiar.

137. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 47 „Conturi de subvenții regularizare și asimilate”, funcțiunea contului 472 „Cheltuieli de achiziție reportate” se modifică și va avea următorul cuprins: *Contul 472 «Cheltuieli de achiziție reportate»*

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor ocazionate de încheierea contractelor de asigurare efectuate în cursul exercițiului financiar, dar care sunt aferente unui exercițiu financiar ulterior (comision de achiziție, cheltuieli de deschidere a dosarelor sau de admitere a contractelor de portofoliu).

Contul 472 «Cheltuieli de achiziție reportate» este un cont de activ.

În debitul contului 472 «Cheltuieli de achiziție reportate» se înregistrează:

– sumele reprezentând cheltuieli de achiziție (657).

– sumele reprezentând cheltuieli de achiziție repartizate în perioadele sau exercițiile financiare

următoare, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (657).

Soldul contului reflectă cheltuielile de achiziție existente ce urmează a fi trecute eşalonat pe cheltuieli.

138. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 4 „Conturi de terți”, la grupa 49 „Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși”, funcțiunea contului 495 „Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului și cu acționarii” se modifică și va avea următorul cuprins: *Contul 495 «Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații»*

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor evidențiate în conturile de decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații.

Contul 495 «Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații» este un cont de pasiv.

În creditul contului 495 «Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații» se înregistrează:

– constituirea ajustărilor pentru depreciere de natură financiară, constatate în cadrul conturilor de decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații (681).

În debitul contului 495 «Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații» se înregistrează:

– diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor din conturile de decontări în cadrul grupului, cu membrii sau cu acționarii/asociații (781).

Soldul contului reprezintă ajustările constituite.

139. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 5 „Alte elemente de activ”, la grupa 54 „Investiții pe termen scurt și trezorerie”, la funcțiunea contului 544 „Conturi curente la bănci”, la paragrafele privind operațiunile care se înregistrează în creditul și debitul contului, după ultimele linii se introduc două noi linii, cu următorul cuprins: *În debitul contului 544 «Conturi curente la bănci» se înregistrează:*

.....

– sumele încasate reprezentând aportul în numerar la fondul inițial al membrilor fondatori (453);

– încasarea contribuției suplimentare stabilite în sarcina membrilor societăților mutuale de asigurare (454).

În creditul contului 544 «Conturi curente la bănci» se înregistrează:

.....

– sumele plătite din fondul inițial restituit membrilor fondatori (453);

– plata sumelor distribuite din excedentul reportat/anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri ai societăților mutuale de asigurare (a încetat în cursul sau după încheierea exercițiului financiar pentru care se repartizează excedentul) (462)

140. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 5 „Alte elemente de activ”, la grupa 54 „Investiții pe termen scurt și trezorerie”, la funcțiunea contului 547 „Casa”, la paragrafele privind operațiunile care se înregistrează în creditul și debitul contului, după ultimele linii se introduc două noi linii, cu următorul cuprins: *În debitul contului 547 «Casa» se înregistrează:*

-
- *sumele încasate reprezentând aportul în numerar la fondul inițial al membrilor fondatori (453);*
 - *încasarea contribuției suplimentare stabilite în sarcina membrilor societăților mutuale de asigurare (454).*

În creditul contului 547 «Casa» se înregistrează:

.....

- *sumele plătite din fondul inițial restituit membrilor fondatori (453);*
- *plata sumelor distribuite din excedentul reportat/anual către persoanele care nu mai au calitatea de membri ai societăților mutuale de asigurare (a încetat în cursul sau după încheierea exercițiului financiar pentru care se repartizează excedentul) (459).*

141. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, descrierea clasei 6 „Conturi de cheltuieli” se modifică și va avea următorul cuprins:

CLASA 6

„CONTURI DE CHELTUIELI”

Din clasa 6 «Conturi de cheltuieli» fac parte următoarele grupe de conturi:

60 «Cheltuieli de exploatare»

61 «Cheltuieli privind rezervele tehnice aferente asigurărilor de viață și a rezervei de prime la asigurările generale»

62 «Cheltuieli privind rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale»

63 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale»

64 «Cheltuieli cu personalul, impozite, taxe și vărsăminte asimilate»

65 «Alte cheltuieli de exploatare»

66 «Cheltuieli cu plasamentele și alte cheltuieli»

67 «Cheltuieli extraordinare»

68 «Cheltuieli cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare»

69 «Cheltuieli cu impozitul pe profit/excedent și alte impozite»

Conturile din clasa 6 «Conturi de cheltuieli» sunt conturi cu funcție de activ, cu excepția conturilor: 619 «Partea cedată reasigurătorului din rezervele tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime la asigurările generale», 629 «Partea cedată reasigurătorului din rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale», 639 «Partea cedată reasigurătorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» care sunt conturi cu funcție de pasiv.

Conturile din clasa 6 «Conturi de cheltuieli» pot fi creditate în cursul perioadei, în situațiile prevăzute în prezentele norme metodologice de utilizare a conturilor contabile.

La sfârșitul perioadei, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit/excedent și pierdere/deficit (121).

142. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli”, la grupa 60

„Cheltuieli de exploatare“, funcțiunea contului 601 „Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață directe“ și funcțiunea contului 602 „Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe“ se modifică și vor avea următorul cuprins: *Contul 601 «Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață directe»*

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind daunele, anuitățile, răscumpărările și alte cheltuieli privind daunele și prestațiile aferente asigurărilor de viață directe.

În debitul contului 601 «Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările de viață directe» se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate reprezentând cheltuieli cu daunele și prestațiile (544, 547);*
- sume reprezentând reducerea despăgubirilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate (454).*

Contul 602 «Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind daunele, anuitățile, recuperările și alte cheltuieli privind daunele și prestațiile aferente asigurărilor generale directe.

În debitul contului 602 «Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale directe» se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate reprezentând cheltuieli cu daunele și prestațiile (544, 547);*
- sume reprezentând reducerea despăgubirilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate (454).*

143. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor“, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli“, la grupa 60 „Cheltuieli de exploatare“, după funcțiunea contului 605 „Cheltuieli privind daunele și prestațiile la asigurările generale acceptări“ se introduce o nouă funcțiune, funcțiunea contului 606, cu următorul cuprins: *Contul 606 «Cheltuieli privind partea cedată din regrese»*

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind cedarea în reasigurare a sumelor recuperabile rezultate în urma acțiunilor de recuperare sau de subrogare (regrese).

În debitul contului 606 «Cheltuieli privind partea cedată din regrese» se înregistrează:

- partea cedată reasigurătorului din sumele recuperabile rezultate în urma acțiunilor de recuperare sau de subrogare (regrese) (412).*

144. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor“, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli“, funcțiunea conturilor din grupele 61, 62 și 63 se modifică și va avea următorul cuprins:

GRUPA 61

„CHELTUIELI PRIVIND REZERVELO TEHNICE AFERENTE ASIGURĂRILOR

DE VIAȚĂ ȘI A REZERVEI DE PRIME LA ASIGURĂRILE GENERALE”

Din grupa 61 «Cheltuieli privind rezervele tehnice aferente asigurărilor de viață și rezerva de prime la asigurările generale» fac parte: Contul 611 «Cheltuieli privind rezerva matematică»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei matematice aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare.

În debitul contului 611 «Cheltuieli privind rezerva matematică» se înregistrează:

– sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei matematice (311);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei matematice prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (311).

Contul 612 «Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor de viață».

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare.

În debitul contului 612 «Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă asigurărilor de viață» se înregistrează:

– sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri (312);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (312).

Contul 613 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării altor rezerve tehnice privind asigurările de viață aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, precum și a rezervelor pentru prime nealocate care se constituie la nivelul primelor brute subscrise, dar nealocate contului contractantului.

În debitul contului 613 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață» se înregistrează:

– sumele reprezentând constituirea și majorarea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață (313);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice privind asigurările de viață prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (313).

Contul 614 «Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului pentru asigurările directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 614 «Cheltuieli privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului» se înregistrează:

– sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (314);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervelor tehnice aferente contractelor în unități de cont prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (314).

Contul 615 «Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei de prime aferente asigurărilor generale privind asigurările directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 615 «Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor generale» se

înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de prime aferente asigurărilor generale (315);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime aferente asigurărilor generale prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (315).

Contul 618 «Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei de prime aferente asigurărilor de viață privind asigurările directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 618 «Cheltuieli privind rezerva de prime aferentă asigurărilor de viață» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de prime aferente asigurărilor de viață (318);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime aferente asigurărilor de viață prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (318).

Contul 619 «Partea cedată reasigurătorului din rezervele tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime la asigurări generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezervele tehnice privind asigurările de viață și generale, aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare, cedată reasigurătorului.

În creditul contului 619 «Partea cedată reasigurătorului din rezervele tehnice privind asigurările de viață și rezerva de prime la asigurări generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezervele matematice ce intră în sarcina reasigurătorului (391);
- sumele reprezentând majorarea rezervelor matematice aferente reasigurării (391);
- sumele reprezentând cota-parte din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri ce intră în sarcina reasigurătorului (392);
- sumele reprezentând majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri aferente reasigurării (392);
- sumele reprezentând cota-parte din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață ce intră în sarcina reasigurătorului (393);
- sumele reprezentând majorarea altor rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață ce intră în sarcina reasigurătorului (393);
- sumele reprezentând cota-parte din rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului ce intră în sarcina reasigurătorului (394);
- sumele reprezentând majorarea rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului aferente reasigurării (394);
- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de prime ce intră în sarcina reasigurătorului (395, 398);
- sumele reprezentând majorarea rezervei de prime aferente reasigurării (395, 398);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervelor matematice aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (391);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri

aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (392);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață aferentă reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (393);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervelor tehnice privind rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (394);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de prime aferente reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (395, 398).

GRUPA 62

„CHELTUIELI PRIVIND REZERVELE DE DAUNE

AFERENTE ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ ȘI GENERALE”

Din grupa 62 «Cheltuieli privind rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale» fac parte: Contul 626 «Cheltuieli privind rezerva de daune aferentă asigurărilor de viață»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață aferente asigurărilor directe și acceptărilor în reasigurare.

În debitul contului 626 «Cheltuieli privind rezerva de daune aferentă asigurărilor de viață» se înregistrează:

– sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață (326);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările de viață prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (326).

Contul 627 «Cheltuieli privind rezerva de daune aferentă asigurărilor generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei de daune privind asigurările generale directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 627 «Cheltuieli privind rezerva de daune aferentă asigurărilor generale» se înregistrează:

– sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale (327);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune avizate și neavizate privind asigurările generale prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (327).

Contul 629 «Partea cedată reasiguratorului din rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cotei-părți din rezerva de daune privind asigurările de viață și generale aferente reasiguratorilor directe și acceptărilor în reasigurare cedată reasiguratorului.

În creditul contului 629 «Partea cedată reasiguratorului din rezervele de daune aferente asigurărilor de viață și generale» se înregistrează:

– sumele reprezentând cota-parte din rezerva de daune aferentă asigurărilor de viață ce intră în sarcina

reasigurătorului (396);

– sumele reprezentând majorarea rezervei de daune privind asigurările de viață, aferentă reasigurării (396);

– sumele reprezentând cota-parte din rezerva de daune aferentă asigurărilor generale ce intră în sarcina reasigurătorului (397);

– sumele reprezentând majorarea rezervei de daune privind asigurările generale, aferentă reasigurării (397);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune privind asigurările de viață, aferentă reasigurării, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (396);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de daune privind asigurările generale, aferentă reasigurării, prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (397).

GRUPA 63

„CHELTUIELI PRIVIND ALTE REZERVE TEHNICE

AFERENTE ASIGURĂRILOR GENERALE”

Din grupa 63 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» fac parte: Contul 632 «Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările generale directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 632 «Cheltuieli privind rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri» se înregistrează:

– sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri (332);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (332).

Contul 633 «Cheltuieli privind rezerva de catastrofă»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei de catastrofă privind asigurările directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 633 «Cheltuieli privind rezerva de catastrofă» se înregistrează:

– sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei de catastrofă (333);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de catastrofă prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (333).

Contul 634 «Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpire»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării rezervei pentru riscuri neexpire privind asigurările generale.

În debitul contului 634 «Cheltuieli privind rezerva pentru riscuri neexpire» se înregistrează:

– sumele reprezentând constituirea și majorarea rezervei pentru riscuri neexpire (334);

– sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei pentru riscuri neexpire prin corectarea cu

semnul minus a operațiunii de constituire (334).

Contul 635 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența constituirii, majorării, diminuării sau anulării altor rezerve tehnice privind asigurările generale directe și acceptările în reasigurare.

În debitul contului 635 «Cheltuieli privind alte rezerve tehnice» se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea și majorarea altor rezerve tehnice privind asigurările generale (335);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice privind asigurările generale prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (335).*

Contul 639 «Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale»

Cu ajutorul contului 639 «Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» se ține evidența cotei-părți din rezerva de catastrofă, rezerva pentru riscuri neexpirate și a altor rezerve tehnice aferente asigurărilor generale directe și acceptărilor în reasigurare, cedată reasiguratorului.

În creditul contului 639 «Partea cedată reasiguratorului din alte rezerve tehnice aferente asigurărilor generale» se înregistrează:

- sumele reprezentând cota-parte din rezerva de catastrofă ce intră în sarcina reasiguratorului (399);*
- sumele reprezentând majorare a rezervei de catastrofă aferentă reasigurării (399);*
- sumele reprezentând cota-parte din rezerva pentru riscuri neexpirate ce intră în sarcina reasiguratorului (399);*
- sumele reprezentând majorarea rezervei pentru riscuri neexpirate aferentă reasigurării (399);*
- sumele reprezentând cota-parte din alte rezerve tehnice ce intră în sarcina reasiguratorului (399);*
- sumele reprezentând majorarea altor rezerve tehnice aferentă reasigurării (399);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea rezervei de catastrofă aferentă reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (399);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea pentru riscuri neexpirate aferentă reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (399);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea altor rezerve tehnice aferentă reasigurării prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (399).*

145. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor“, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli“, la grupa 65 „Alte cheltuieli de exploatare“, partea introductivă a funcțiunii contului 655 „Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți“ se modifică și va avea următorul cuprins: *Contul 655 «Cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți»*

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu lucrările și serviciile executate de terți privind asigurările de viață și generale (întreținere, reparații, locații de gestiune, chirii, prime de asigurare, cheltuieli cu studiile și cercetările, cheltuieli privind energia, apa, gaze naturale și alte utilități).

146. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor“, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli“, la grupa 65 „Alte cheltuieli de exploatare“, funcțiunea contului 657 „Variația cheltuielilor de achiziție reportate“ se modifică și va avea următorul cuprins: *Contul 657 «Variația cheltuielilor de achiziție reportate»*

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența variației cheltuielilor de achiziție reportate aferente asigurărilor generale și asigurărilor de viață.

În creditul contului 657 «Variația cheltuielilor de achiziție reportate» se înregistrează:

– sumele reprezentând cheltuieli de achiziție capitalizate care urmează a fi repartizate pe cheltuieli (472);

– sumele repartizate pe cheltuieli aferente cheltuielilor de achiziție reportate prin corectarea cu semnul minus a operațiunii de constituire (472).

147. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli”, la grupa 66 „Cheltuieli cu plasamentele și alte cheltuieli”, la funcțiunea contului 666 „Cheltuieli privind dobânzile”, la paragraful privind operațiunile care se înregistrează în debitul contului, după ultima liniuță se introduce o nouă liniuță, cu următorul cuprins:

– dobânzile aferente sumelor depuse de membri ca fond inițial, conform prevederilor legale (453).

148. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli”, la grupa 68 „Cheltuieli cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare”, la funcțiunea contului 686 „Cheltuieli financiare privind amortizările și provizioanele”, la paragraful privind operațiunile care se înregistrează în debitul contului, prima liniuță se modifică și va avea următorul cuprins:

– valoarea primelor de rambursare a obligațiunilor și a altor datorii, amortizate (169);

149. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli”, la grupa 69 „Cheltuieli cu impozitul pe profit și alte impozite”, funcțiunea contului 691 „Cheltuieli cu impozitul pe profit” se modifică și va avea următorul cuprins: *Din grupa 69 «Cheltuieli cu impozitul pe profit/excedent și alte impozite» face parte: Contul 691 «Cheltuieli cu impozitul pe profit/excedent»*

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu impozitul pe profit/excedent calculat în conformitate cu legislația fiscală referitoare la impozitul pe profit.

În debitul contului 691 «Cheltuieli cu impozitul pe profit/excedent curent» se înregistrează:

– valoarea impozitului pe profit/excedent datorat bugetului de stat (441).

150. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 6 „Conturi de cheltuieli”, la grupa 69 „Cheltuieli cu impozitul pe profit și alte impozite”, după funcțiunea contului 691 „Cheltuieli cu impozitul pe profit” se introduce o nouă funcțiune, funcțiunea contului 694, cu următorul cuprins: *Contul 694 «Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit» Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit, definit potrivit Codului fiscal. În debitul contului 694 «Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit» se înregistrează:*

– valoarea impozitului pe profit datorat ca urmare a decontărilor între membrii grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit (451 și alte conturi în care urmează să se evidențieze datoriile respective).

151. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, descrierea clasei 7 „Conturi de venituri” se modifică și va avea următorul cuprins:

CLASA 7 «CONTURI DE VENITURI»

Clasa 7 «Conturi de venituri» cuprinde conturile cu ajutorul cărora se asigură evidența veniturilor

realizate de societate.

Conturile din clasa 7 «Conturi de venituri» sunt conturi cu funcție de pasiv, cu excepția contului 708 «Prime brute subscrise anulate» și a contului 709 «Prime brute subscrise cedate», care sunt conturi cu funcție de activ.

Conturile din clasa 7 «Conturi de venituri» pot fi debitate, în cursul perioadei, în condițiile prevăzute în prezentele norme metodologice de utilizare a conturilor contabile.

La sfârșitul perioadei, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit/excedent și pierdere/deficit (121).

Din clasa 7 «Conturi de venituri» fac parte următoarele grupe de conturi:

70 «Venituri din exploatare»

72 «Venituri din producția de imobilizări»

73 «Venituri din subvenții de exploatare»

75 «Alte venituri din exploatare»

76 «Venituri din plasamente și alte venituri»

77 «Venituri extraordinare»

78 «Venituri din provizioane, amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare»

79 «Venituri din impozitul pe profit

152. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 7 „Conturi de venituri”, la grupa 70 „Venituri din exploatare”, la funcțiunea contului 705 „Venituri din servicii prestate”, la corespondența prevăzută cu contul 461, sintagma „brokerii de asigurare” se modifică și se înlocuiește cu sintagma „intermediarii de asigurare”.

153. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 7 „Conturi de venituri”, la grupa 75 „Alte venituri din exploatare”, la funcțiunea contului 758 „Alte venituri de exploatare”, la paragraful privind operațiunile care se înregistrează în creditul contului, după ultima liniuță se introduce o nouă liniuță, cu următorul cuprins:

– sume reprezentând venituri din reducerea despăgubirilor de asigurare datorate membrilor pentru daunele avizate în perioada în care societatea mutuală se află în situația nerespectării cerințelor de solvabilitate (454).

154. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 7 „Conturi de venituri”, grupa 78 „Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare” se modifică și va avea următorul cuprins:

GRUPA 78

„VENITURI DIN PROVIZIOANE, AMORTIZĂRI ȘI AJUSTĂRI

PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE”

Din grupa 78 «Venituri din provizioane, amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare» fac parte: Contul 781 «Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor obținute din anularea sau diminuarea provizioanelor

sau din anularea sau diminuarea ajustărilor pentru depreciere privind activitatea de exploatare aferente asigurărilor de viață și asigurărilor generale.

În creditul contului 781 «Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare» se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor (151);*
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea altor elemente de activ (491, 495, 496, 590, 591, 592, 593, 594).*

Contul 782 «Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor obținute din anularea sau diminuarea ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele.

În creditul contului 782 «Venituri din ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele» se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare privind plasamentele (291, 293, 294, 296, 297).*

Contul 7865 «Venituri financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor financiare din amortizarea diferențelor favorabile aferente titlurilor de stat achiziționate.

În creditul contului 7865 «Venituri financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat» se înregistrează valoarea diferențelor favorabile aferente titlurilor de stat achiziționate, amortizate (474).

155. La anexă, la capitolul 14 „Funcțiunea conturilor”, la clasa 7 „Conturi de venituri”, după grupa 78 „Venituri din provizioane, amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare” se introduce o nouă grupă, grupa 79, care cuprinde funcțiunea contului 794, cu următorul cuprins:

GRUPA 79

„VENITURI DIN IMPOZITUL PE PROFIT”

Contul 794 «Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit» Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit, definit potrivit Codului fiscal. În creditul contului 794 «Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit» se înregistrează:

- valoarea impozitului pe profit de recuperat în urma decontărilor între membrii grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit (451 și alte conturi în care urmează să se evidențieze creanțele respective).*

156. La anexă, capitolul 15 „Formulare referitoare la situațiile financiare/raportările contabile pentru asigurători și/sau reasigurători și subunități ale societăților din domeniul asigurărilor și/sau reasigurărilor” se abrogă.

Articolul II

Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Alexandru Petrescu

București, 17 aprilie 2024.

Nr. 8.
