|  |
| --- |
| Anexa nr.5 la Instrucţiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare Aprobată prin Hotărârea C.N.P.F. nr.54/4 din 11.12.2017  **RAPORTUL****privind veniturile şi cheltuielile** |
| **de la \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ până la \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_** |
|  |  |  |  |
| **Indicatori** | **Cod rd.** | **Perioada de gestiune** |
| **precedentă** | **curentă** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Venituri din dobânzi | 010 |   |   |
| Cheltuieli privind dobânzile | 020 |   |   |
| Rezultatul net din constituirea şi decontarea provizioanelor | 030 |   |   |
| **Profit brut (pierdere brută), (rd.010-rd.020+rd.030)** | **040** |  |  |
| Alte venituri din activitatea operaţională | 050 |   |   |
| Cheltuieli administrative | 060 |   |   |
| Alte cheltuieli din activitatea operaţională | 070 |   |   |
| **Rezultatul din activitatea operaţională: profit (pierdere), (rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070)** | **080** |  |  |
| Rezultatul din alte activităţi: profit (pierdere) | 090 |   |   |
| **Profit (pierdere) până la impozitare, (rd.080 + rd.090)** | **100** |  |  |
| Cheltuieli privind impozitul pe venit | 110 |   |   |
| **Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune, (rd.100 - rd.110)** | **120** |  |  |

**Structura și modul de întocmire**

**a Raportului privind veniturile şi cheltuielile**

1. Raportul privind veniturile și cheltuielile caracterizează performanţa financiară a organizației de microfinanțare şi conţine informaţii privind: veniturile, cheltuielile şi rezultatele financiare calculate ca diferenţă dintre veniturile şi cheltuielile perioadei de gestiune.
2. Organizația de microfinanțare recunoaşte veniturile şi cheltuielile curente aferente aceloraşi operaţiuni economice şi le reflectă în Raportul privind veniturile și cheltuielile în aceeaşi perioadă de gestiune în care au fost înregistrate.
3. Raportul privind veniturile și cheltuielile se întocmeşte în baza clasificării cheltuielilor după destinaţie.
4. În rândul 010 „Venituri din dobânzi” se reflectă suma veniturilor din dobânzile calculate în cadrul activităţii operaţionale şi include:
* *dobânzi aferente împrumuturilor acordate de către organizația de microfinanțare;*
* *dobânzi aferente investiţiilor financiare;*
* *comisioane aferente împrumuturilor acordate;*
* *dobânzi de întârziere şi penalităţile calculate spre încasare,* aferente împrumuturilor nerambursate la scadenţă şi trecute în conturile extrabilanţiere care se recunosc ca venituri în momentul încasării acestora.
1. În rândul 020 „Cheltuieli privind dobânzile” se înscrie suma cheltuielilor privind dobânzile calculate în cadrul activităţii operaţionale pentru:
* creditele bancare şi/sau împrumuturile primite;
* comisioanele aferente creditelor bancare şi/sau împrumuturilor primite.
1. În rândul 030 „Rezultatul net din constituirea şi decontarea provizioanelor” se indică diferenţa dintre veniturile din decontarea provizioanelor neutilizate şi cheltuielile generate de constituirea acestora:
* *veniturile din decontarea provizioanelor neutilizate* includ sumele provizioanelor constituite privind dobânzile calculate şi neutilizate în cazul achitării creanţelor, precum şi a provizioanelor pentru împrumuturile nerambursate la termen, iar ulterior rambursate până la decontarea acestora din componenţa elementelor bilanţiere şi veniturile din recuperarea sumelor decontate anterior la cheltuieli pe parcursul perioadei de gestiune;
* *cheltuielile privind constituirea provizioanelor* includ cheltuielile ce rezultă din constituirea provizioanelor pentru acoperirea pierderilor posibile provenite din nerambursarea la termen a împrumuturilor acordate, precum şi neachitarea dobânzilor aferente.

Dacă veniturile din decontarea provizioanelor depăşesc cheltuielile aferente constituirii acestora, rezultatul se înscrie cu cifre obişnuite, în caz contrar, diferenţa se indică între paranteze.

1. În rândul 040 „Profit brut (pierdere brută) ” se reflectă diferenţa dintre veniturile din dobânzile calculate şi cheltuielile privind dobânzile calculate, ajustate cu rezultatul net din constituirea şi decontarea provizioanelor, determinată prin relaţia: rd.010 - rd.020 + rd.030.
2. În rândul 050 „Alte venituri din activitatea operaţională” se reflectă veniturile înregistrate în procesul desfăşurării activităţii operaţionale, dar care nu pot fi atribuite la veniturile din dobânzi.

Acestea includ veniturile din:

* *servicii de consultanţă aferente activităţii de bază;*
* *prestarea serviciilor de intermediere în asigurări în calitate de agent bancassurance;*
* *recuperarea prejudiciului material cauzat organizației de microfinanțare;*
* *plusuri de active constatate la inventariere;*
* *alte operaţiuni aferente activităţii operaţionale.*
1. În rândul 060 „Cheltuieli administrative” se reflectă cheltuielile privind deservirea şi gestiunea organizației de microfinanțare în ansamblu.
2. În rândul 070 „Alte cheltuieli din activitatea operaţională” se reflectă cheltuielile legate de desfăşurarea activităţii operaţionale a organizației de microfinanțare, dar care nu pot fi atribuite la cheltuieli privind dobânzile și cheltuielile administrative.
3. În rândul 080 „Rezultatul din activitatea operaţională: profit (pierdere)” se reflectă diferenţa dintre veniturile şi cheltuielile din activitatea operaţională din perioada de gestiune, determinată prin relaţia: rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070.
4. În rândul 090 „Rezultatul din alte activităţi: profit (pierdere)” se reflectă diferenţa dintre veniturile şi cheltuielile din alte activităţi din perioada de gestiune.

Veniturile din alte activităţi cuprind veniturile provenite din:

* *dividende spre încasare sau încasate şi/sau participaţii;*
* *transmiterea dreptului la folosirea activelor imobilizate şi ieşirea lor, cu excepţia plusurilor de active constatate la inventariere;*
* *diferenţe favorabile de curs valutar şi de sumă;*
* *reluarea pierderilor din deprecierea activelor imobilizate;*
* *compensaţii pentru acoperirea pierderilor excepţionale;*
* *alte fapte economice care nu se referă la activitatea operaţională.*

Cheltuielile altor activităţi cuprind cheltuielile:

* *aferente activelor imobilizate și ieșirii lor, cu excepţia lipsurilor şi deteriorărilor constatate la inventariere;*
* *din diferenţele nefavorabile de curs valutar şi de sumă;*
* *din acordarea donaţiilor și sponsorizărilor;*
* *din evenimentele excepţionale neprevăzute* (acţiuni militare, revoluţie), modificări ale legislaţiei Republicii Moldova (hotărârile cu privire la naţionalizare, interzicere a activităţilor de anumită natură);
* *din alte fapte economice* care nu se referă la activitatea operaţională.
1. În rândul 100 „Profit (pierdere) până la impozitare” se indică rezultatul financiar până la impozitare, determinat prin relaţia: rd.080 + rd.090.
2. În rândul 110 „Cheltuieli privind impozitul pe venit” se înscriu cheltuielile privind impozitul pe venit calculate anual.
3. În rândul 120 „Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune” se indică rezultatul financiar anual după impozitare determinat ca diferenţa dintre profitul (pierderea) până la impozitare şi cheltuielile privind impozitul pe venit prin relaţia: rd.100 - rd.110.