|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Anexa nr. 9  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 elementele contabile exrabilanţiere** | | | | | |
| **la \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_** | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **INDICATORI** | **Cod rd.** | **Sold la începutul perioadei de gestiune** | **Intrări/  majorări** | **Ieşiri/  micşorări** | **Sold la sfîrşitul perioadei de gestiune** |
|
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6=3+4-5** |
| **Imobilizări corporale primite în leasing operaţional** | **010** |  |  |  |  |
| **Imobilizări corporale transmise în leasing financiar** | **020** |  |  |  |  |
| **Creanțe și investiții financiare compromise, decontate/sistate, total (rd.031+…+rd.035), inclusiv:** | **030** |  |  |  |  |
| împrumuturi decontate/sistate | 031 |  |  |  |  |
| dobânzi calculate decontate/sistate | 032 |  |  |  |  |
| alte creanțe | 033 |  |  |  |  |
| alte investiții financiare decontate | 034 |  |  |  |  |
| **Creanțe și datorii contingente, total (rd.041+…+rd.044), inclusiv:** | **040** |  |  |  |  |
| contingențe de primire a împrumuturilor | 041 |  |  |  |  |
| contingențe de acordare a împrumuturilor | 042 |  |  |  |  |
| angajamentele irevocabile privind prelungirea termenului de rambursare a împrumutului | 043 |  |  |  |  |
| alte contingențe ce poartă caracter condițional | 044 |  |  |  |  |
| **Garanții acordate și primite, total (rd.051+…+rd.053), inclusiv:** | **050** |  |  |  |  |
| garantarea datoriilor şi plăţilor primite | 051 |  |  |  |  |
| garantarea datoriilor şi plăţilor acordate | 052 |  |  |  |  |
| garanţii şi cauţiuni emise | 053 |  |  |  |  |
| **Alte mijloace şi datorii reflectate în contabilitatea extrabilanţieră, total (rd.061+rd.062), inclusiv:** | **060** |  |  |  |  |
| bunuri primite în posesiune | 061 |  |  |  |  |
| alte mijloace şi datorii | 062 |  |  |  |  |

**Structura și modul de întocmire**

**a Raportului privind elementele contabile exrabilanţiere**

**1.** Raportul privind elementele contabile exrabilanţiere caracterizează existenţa şi modificarea elementelor extrabilanțiere, inclusiv creanțe și investiții financiare compromise decontate, precum și creanțe și datorii contingente. Pentru fiecare element al raportului privind elementele contabile exrabilanţiere se indică soldul la începutul perioadei de gestiune şi majorările şi diminuările pe parcursul acestei perioade şi soldul la finele ei.

**2**. În rd.030 se reflectă creanțele și investițiile financiare compromise decontate/sistate inclusiv, împrumuturile decontate/sistate, dobânzile calculate decontate/sistate, alte creanțe (inclusiv dobânzile de întârziere calculate la împrumuturile decontate, penalităţile calculate la dobânzile calculate la împrumuturile decontate etc).

**3.** Organizația de microfinanțare stabileşte modul de decontare/sistare a împrumuturilor compromise nerambursate şi a creanţelor aferente dobânzilor calculate compromise în regulamentele interne și politicile sale contabile. În urma analizării fiecărui caz individual privind posibilităţile de plată a beneficiarului şi certitudinii ferme că împrumutul acordat beneficiarului respectiv nu va fi rambursat şi dobânda aferentă nu va fi achitată, acestea se decontează pe seama provizioanelor anterior constituite.

**4.** Decontarea împrumuturilor şi dobânzilor compromise din cauza lipsei certitudinii ferme că acestea vor fi rambursate se contabilizează ca diminuare concomitentă a provizioanelor curente şi a împrumuturilor acordate şi/sau a creanţelor aferente dobânzilor calculate. Concomitent, se reflectă ca majorare a elementelor contabile înregistrate în conturile extrabilanţiere la valoarea împrumuturilor și a creanţelor aferente dobânzilor calculate compromise, decontate.

**5.** În rd. 040, se reflectă creanțele și datoriile contingente, inclusiv: contingențe de primire a împrumuturilor, contingențe de acordare a împrumuturilor, angajamentele irevocabile privind prelungirea termenului de rambursare a împrumutului, alte contingențe ce poartă caracter condițional.

1. Semnarea contractului privind atragerea mijloacelor financiare sub formă de credite bancare/împrumuturi se consideră fapt economic trecut care necesită înregistrare în conturile extrabilanţiere a activului (creanţei) contingent.
2. În componenţa activelor contingente se includ:

* *creanţele asociaţiei aferente împrumuturilor (creditelor) contractuale perfectate care vor fi încasate în cazul producerii faptului economic viitor (transferarea de către creditori a sumelor negociate asociaţiei);*
* *drepturile privind procurarea valorilor mobiliare (obigaţiunilor, acţiunilor, bonurilor de trezorerie, certificatelor bancare etc.).*

Cu producerea faptului economic viitor (încasarea împrumuturilor, creditelor, procurarea valorilor mobiliare), asociaţia decontează activul contingent anterior recunoscut în conturile extrabilanţiere, concomitent înregistrează majorarea numerarului valorilor mobiliare şi a datoriilor curente sau pe termen lung.

1. Încheierea şi semnarea de către asociaţie a contractului de acordare a împrumuturilor membrilor săi reprezintă un fapt economic trecut care condiţionează recunoaşterea obligaţiei contingente în componenţa elementelor contabile și înregistrarea ei în conturile extrabilanţiere. Acest fapt obligă asociaţia de a acorda la data negociată împrumutul respectiv (fapt economic viitor) care urmează a fi contabilizat ca majorare a investiţiilor financiare pe termen lung şi/sau curente şi diminuare a numerarului.