Norma nr. 9/2012

pentru modificarea şi completarea Normei nr. 14/2007 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităţilor Economice Europene aplicabile entităţilor autorizate, reglementate şi supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 294 din 04/05/2012

Având în vedere prevederile:

- art. 15 alin. (5)-(7) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările şi completările ulterioare, ale art. 57 alin. (5) şi (6) şi ale art. 72 alin. (2) lit. g) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările şi completările ulterioare;

- art. 20 din Legea nr. 187/2011 privind înfiinţarea, organizarea şi funcţionarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private,

în temeiul dispoziţiilor art. 16, 21, art. 23 lit. f) şi art. 24 lit. k) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 50/2005 privind înfiinţarea, organizarea şi funcţionarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 313/2005, cu modificările şi completările ulterioare,

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisie, emite prezenta normă.

Art. I. - Norma nr. 14/2007 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităţilor Economice Europene aplicabile entităţilor autorizate, reglementate şi supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 37/2007, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 488 şi 488 bis din 20 iulie 2007, cu modificările şi completările ulterioare, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La punctul 1 alineatul (1), după litera b^1) se introduce o nouă literă, litera b^2), cu următorul cuprins:

"b^2) Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, denumit în continuare Fond de garantare, înfiinţat potrivit Legii nr. 187/2011 privind înfiinţarea, organizarea şi funcţionarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private;".

2. După punctul 6 se introduce un nou punct, punctul 6^1, cu următorul cuprins:

"6^1. Contabilitatea Fondului de garantare este organizată astfel încât constituirea, evidenţa şi utilizarea resurselor pentru plata compensaţiei către participanţii fondurilor de pensii facultative să se facă în mod distinct faţa de constituirea, evidenţa şi utilizarea resurselor pentru plata compensaţiei către participanţii fondurilor de pensii administrate privat, respectiv pentru perioada de acumulare a contribuţiilor şi perioada de plată a pensiilor, iar resursele pentru plata compensaţiei se gestionează distinct de resursele pentru acoperirea cheltuielilor de administrare şi funcţionare a Fondului de garantare."

3. La punctul 7^1, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins:

"(3) În contabilitatea Fondului de garantare, orice operaţiune economico-financiară efectuată se consemnează în momentul efectuării ei, într-un document care stă la baza înregistrărilor în contabilitate, dobândind astfel calitatea de document justificativ. În contabilitate, închiderea conturilor de venituri şi cheltuieli se efectuează la sfârşitul lunii calendaristice."

4. La punctul 10, după alineatul (5) se introduce un nou alineat, alineatul (5^1), cu următorul cuprins:

"(5^1) Fondul de garantare întocmeşte situaţii financiare anuale conform anexelor nr. D1-D14 din cap. VI^1."

5. La capitolul II, după secţiunea a 3-a se introduce o nouă secţiune, secţiunea a 3^1-a, cuprinzând punctele 15^1-15^3, cu următorul cuprins:

"SECŢIUNEA a 3^1-a
Utilizatorii şi caracteristicile calitative ale situaţiilor financiare anuale

SUBSECŢIUNEA 1
Utilizatorii situaţiilor financiare anuale

15^1. Utilizatorii situaţiilor financiare întocmite potrivit prezentelor reglementări includ participanţii fondurilor de pensii private şi beneficiarii acestora, investitorii actuali şi potenţiali, personalul angajat, creditorii, furnizorii, clienţii, instituţiile statului şi alte autorităţi, precum şi publicul. Aceştia utilizează situaţiile financiare pentru a-şi satisface o parte din necesităţile lor de informaţii. În funcţie de părţile interesate, necesităţile de informaţii pot include următoarele:

a) participanţii fondurilor de pensii private şi beneficiarii acestora. Participanţii fondurilor de pensii private şi beneficiarii acestora sunt interesaţi de informaţii care să le permită să determine valoarea activelor personale cuvenite pentru pensia privată;

b) investitorii. Ofertanţii de capital purtător de risc şi consultanţii lor sunt preocupaţi de riscul inerent tranzacţiilor şi de rentabilitatea investiţiilor lor. Ei au nevoie de informaţii pentru a decide dacă ar trebui să cumpere, să păstreze sau să vândă instrumente de capital;

c) angajaţii. Personalul angajat şi grupurile sale reprezentative sunt interesaţi de informaţii privind stabilitatea şi profitabilitatea angajatorilor lor. Aceştia sunt interesaţi şi de informaţii care le permit să evalueze capacitatea instituţiei de a oferi remuneraţii, pensii şi alte beneficii de pensionare, precum şi oportunităţi profesionale;

d) creditorii. Creditorii sunt interesaţi de informaţii care le permit să determine dacă împrumuturile acordate şi dobânzile aferente vor fi rambursate la scadenţă;

e) furnizorii şi alţi creditori. Furnizorii şi alţi creditori sunt interesaţi de informaţii care le permit să determine dacă sumele care le sunt datorate vor fi plătite la scadenţă;

f) clienţii. Clienţii sunt interesaţi de informaţii despre continuitatea activităţii unei entităţi, în special atunci când au o colaborare pe termen lung cu entitatea respectivă sau sunt dependenţi de ea;

g) instituţiile statului şi alte autorităţi. Instituţiile statului şi alte autorităţi sunt interesate de alocarea resurselor şi implicit de activitatea entităţii. Acestea solicită informaţii pentru a reglementa activitatea instituţiilor, pentru a determina politica fiscală şi ca bază pentru calculul venitului naţional şi al altor indicatori statistici similari;

h) publicul. Situaţiile financiare ale unei entităţi pot ajuta publicul furnizând informaţii referitoare la evoluţiile recente şi tendinţele legate de prosperitatea acesteia şi a sferei de activitate a acesteia.

15[2]. Deşi nu toate necesităţile de informaţie ale utilizatorilor pot fi satisfăcute de situaţiile financiare cu scop general, există informaţii care pot interesa toţi utilizatorii.

SUBSECŢIUNEA a 2-a
Caracteristicile calitative ale situaţiilor financiare anuale

15[3]. (1) Caracteristicile calitative sunt atributele care determină utilitatea informaţiei oferite de situaţiile financiare. Cele 4 caracteristici calitative principale sunt inteligibilitatea, relevanţa, credibilitatea şi comparabilitatea.

(2) Inteligibilitatea. O calitate esenţială a informaţiilor furnizate de situaţiile financiare este aceea că ele trebuie să fie uşor înţelese de utilizatori. În acest scop, se presupune că utilizatorii dispun de cunoştinţe suficiente privind desfăşurarea afacerilor şi a activităţilor economice, de noţiuni de contabilitate şi au dorinţa de a studia informaţiile prezentate, cu atenţia cuvenită. Totuşi, informaţiile asupra unor probleme complexe, care ar trebui incluse în situaţiile financiare datorită relevanţei lor în luarea deciziilor economice, nu ar trebui excluse doar pe motivul că ar putea fi prea dificil de înţeles pentru anumiţi utilizatori.

(3) Relevanţa. Pentru a fi utile, informaţiile trebuie să fie relevante pentru luarea deciziilor de către utilizatori. Informaţiile sunt relevante atunci când influenţează deciziile economice ale utilizatorilor, ajutându-i pe aceştia să evalueze evenimente trecute, prezente sau viitoare, să confirme ori să corecteze evaluările lor anterioare. Relevanţa informaţiei este influenţată de natura sa şi de pragul de semnificaţie. În anumite cazuri, natura informaţiei este suficientă, prin ea însăşi, pentru a determina relevanţa sa. În alte cazuri, atât natura, cât şi pragul de semnificaţie sunt importante. În înţelesul prezentelor reglementări, se consideră că o informaţie este semnificativă dacă omisiunea sau prezentarea sa eronată poate influenţa deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situaţiilor financiare anuale. În analiza semnificaţiei unui element sunt luate în considerare mărimea şi/sau natura omisiunii sau a declaraţiei eronate judecate în contextul dat.

(4) Credibilitatea. Pentru a fi utilă, informaţia trebuie să fie şi credibilă. Informaţia este credibilă atunci când nu conţine erori semnificative, nu este părtinitoare, iar utilizatorii pot avea încredere că reprezintă corect ceea ce şi-a propus să reprezinte sau ceea ce se aşteaptă, în mod rezonabil, să reprezinte. Pentru a fi credibilă, informaţia trebuie să reprezinte cu fidelitate tranzacţiile şi alte evenimente pe care aceasta fie şi-a propus să le reprezinte, fie este de aşteptat, în mod rezonabil, să le reprezinte. Pentru ca informaţia să prezinte credibil evenimentele şi tranzacţiile pe care îşi propune să le reprezinte, este necesar ca acestea să fie contabilizate şi prezentate în concordanţă cu fondul şi realitatea lor economică, şi nu doar cu forma lor juridică. De asemenea, pentru a fi credibilă, informaţia cuprinsă în situaţiile financiare trebuie să fie neutră, adică lipsită de influenţe. Situaţiile financiare nu sunt neutre dacă, prin selectarea şi prezentarea informaţiei, influenţează luarea unei decizii sau formularea unui raţionament, pentru a realiza un rezultat ori un obiectiv predeterminat. În exercitarea raţionamentelor necesare pentru a face estimările cerute în condiţii de incertitudine este necesară includerea unui grad de precauţie, astfel încât activele şi veniturile să nu fie supraevaluate, iar datoriile şi cheltuielile să nu fie subevaluate. Pentru a fi credibilă, informaţia din situaţiile financiare trebuie să fie completă. O omisiune poate face ca informaţia să fie falsă sau să inducă în eroare şi astfel să nu mai aibă caracter credibil şi să devină defectuoasă din punctul de vedere al relevanţei.

(5) Comparabilitatea. Utilizatorii trebuie să poată compara situaţiile financiare ale unei instituţii în timp, pentru a identifica tendinţele în poziţia financiară şi performanţele sale. Utilizatorii trebuie să poată compara situaţiile financiare ale diverselor instituţii, pentru a le evalua poziţia financiară şi performanţa. Astfel, măsurarea şi prezentarea efectului financiar al aceloraşi tranzacţii şi evenimente trebuie efectuate

într-o manieră consecventă în cadrul unei instituţii şi de-a lungul timpului pentru acea instituţie şi într-o manieră consecventă pentru diferite instituţii. O consecinţă importantă a calităţii informaţiei de a fi comparabilă este ca utilizatorii să fie informaţi despre politicile contabile utilizate în elaborarea situaţiilor financiare şi despre orice modificare a acestor politici, precum şi despre efectele unor astfel de modificări. Utilizatorii trebuie să fie în măsură să identifice diferenţele între politicile contabile pentru tranzacţii şi alte evenimente asemănătoare utilizate de aceeaşi instituţie de la o perioadă la alta, precum şi de diferite instituţii. Conformitatea cu prezentele reglementări, inclusiv prezentarea politicilor contabile utilizate de instituţie, ajută la obţinerea comparabilităţii. Nevoia de comparabilitate nu trebuie confundată cu simpla uniformitate şi nu trebuie să devină un impediment în introducerea de politici contabile îmbunătăţite. Nu este indicat pentru o instituţie să continue să evidenţieze în contabilitate, în aceeaşi manieră, o tranzacţie sau un alt eveniment dacă politica adoptată nu menţine caracteristicile calitative de relevanţă şi credibilitate. Nu este indicat pentru o instituţie să îşi lase politicile contabile neschimbate atunci când există alternative mai relevante şi mai credibile. Este, de asemenea, important ca situaţiile financiare să prezinte informaţii corespunzătoare pentru perioadele precedente.

(6) Pentru ca informaţia să fie relevantă şi credibilă, sunt necesare următoarele:

a) informaţia să fie oportună pentru luarea deciziilor de către utilizatori;

b) beneficiile de pe urma informaţiei să depăşească costul acesteia;

c) să se stabilească un echilibru între caracteristicile calitative ale informaţiei financiare."

6. La punctul 23, partea introductivă se modifică şi va avea următorul cuprins:

"23. Pentru fondurile de pensii facultative, fondurile de pensii administrate privat, societăţile de pensii şi pentru Fondul de garantare, care au obligaţia să aplice prezentele reglementări, formatul cerut pentru bilanţ este următorul:".

7. La punctul 23, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins:

"(3) Formatul de bilanţ cerut pentru Fondul de garantare este următorul:

BILANŢ

A. ACTIVE IMOBILIZATE

I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

1. Cheltuieli de constituire

2. Concesiuni, licenţe, drepturi şi active similare, dacă acestea au fost achiziţionate cu titlu oneros şi alte imobilizări necorporale

3. Avansuri şi imobilizări necorporale în curs de execuţie

II. IMOBILIZĂRI CORPORALE

1. Terenuri, amenajări de terenuri şi construcţii

2. Mijloace de transport

3. Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale

4. Avansuri şi imobilizări corporale în curs de execuţie

III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

1. Alte titluri imobilizate

2. Creanţe imobilizate

B. ACTIVE CIRCULANTE

I. MATERIALE CONSUMABILE

1. Materiale consumabile şi materiale de natura obiectelor de inventar

2. Avansuri pentru achiziţia de materiale consumabile

II. CREANȚE
1. Sume de încasat de la administratorii de fonduri de pensii şi furnizorii de pensii private autorizaţi de CSSPP
2. Alte creanțe
III. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT
1. Investiții pe termen scurt
IV. CASA ŞI CONTURI LA BĂNCI
C. CHELTUIELI ÎN AVANS
D. DATORII CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN
1. Împrumuturi şi dobânzi din emisiunea de obligațiuni
2. Sume datorate instituțiilor financiare
3. Sume datorate pentru achiziții de bunuri şi servicii legate de administrarea şi funcționarea Fondului de garantare
4. Efecte de plătit
5. Decontări între Fondul de garantare, administratorii de fonduri de pensii private şi furnizorii de pensii private şi/sau terți, precum şi decontările interne înregistrate la nivelul Fondului de garantare
6. Sume datorate cu titlu de compensație pentru pierderile participanților şi/sau beneficiarilor la fondurile de pensii private
7. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale şi datoriile privind asigurările sociale
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE
F. ACTIVE MINUS DATORII CURENTE
G. DATORII CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN
1. Împrumuturi şi dobânzi din emisiunea de obligațiuni
2. Sume datorate instituțiilor financiare
3. Sume datorate pentru achiziții de bunuri şi servicii legate de administrarea şi funcționarea Fondului de garantare
4. Efecte de plătit
5. Decontări între Fondul de garantare, administratorii de fonduri de pensii private şi furnizorii de pensii private şi/sau terți, precum şi decontările interne înregistrate la nivelul Fondului de garantare
6. Sume datorate cu titlu de compensație pentru pierderile participanților şi/sau beneficiarilor la fondurile de pensii private
7. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale şi datoriile privind asigurările sociale
H. PROVIZIOANE
I. VENITURI ÎN AVANS
J. CAPITAL ŞI REZERVE
1. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private
1.1. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din contribuții
1.2. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuțiilor datorate Fondului de garantare
1.3. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din sume rezultate din fructificarea disponibilităților plasate
1.4. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din recuperarea creanțelor
1.5. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din donații, sponsorizări, asistență tehnică, fonduri nerambursabile
1.6. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din alte resurse financiare
2. Rezerve

3. Rezerve din reevaluare
4. Rezultatul reportat
5. Rezultatul exercițiului financiar
6. Total capitaluri proprii"

8. La punctul 38, partea introductivă se modifică şi va avea următorul cuprins:
"38. Pentru administratorii de fonduri de pensii facultative şi fonduri de pensii administrate privat care sunt societăți de pensii, pentru fondurile de pensii facultative şi fondurile de pensii administrate privat şi pentru Fondul de garantare, entități care au obligația să aplice prezentele reglementări, formatul cerut pentru contul de profit şi pierdere este următorul:".

9. La punctul 38, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins:
"(3) Formatul cerut pentru contul de profit şi pierdere aplicabil Fondului de garantare este următorul:
CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ
1. Venituri din comisioane specifice Fondului de garantare
2. Venituri din imobilizări financiare
3. Venituri din investiții pe termen scurt
4. Venituri din creanțe imobilizate
5. Venituri din investiții financiare cedate
6. Venituri din diferențe de curs valutar
7. Venituri din dobânzi
8. Alte venituri din activitatea curentă
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ
1. Cheltuieli privind investiții financiare cedate
2. Cheltuieli din diferențe de curs valutar
3. Cheltuieli privind dobânzile
4. Ajustări de valoare privind imobilizările financiare şi investițiile pe termen scurt
5. Alte cheltuieli din activitatea curentă
5.1. Cheltuieli cu materialele consumabile, materialele de natura obiectelor de inventar, materiale nestocate, energie, apă şi alte cheltuieli similare
5.2. Cheltuieli cu personalul
a) Salarii
b) Cheltuieli cu asigurările şi protecția socială
5.3. Alte cheltuieli de exploatare
5.3.1. Ajustări de valoare
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale şi imobilizările necorporale
b) Ajustări de valoare privind activele circulante
5.3.2. Cheltuieli de exploatare privind provizioanele
5.3.3. Cheltuieli privind prestațiile externe
5.3.4. Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate
5.3.5. Alte cheltuieli de exploatare
5.3.6. Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți
6. Alte cheltuieli din pierderi din creanțe, precum şi alte cheltuieli financiare
C. REZULTATUL DIN ACTIVITATEA CURENTĂ
D. VENITURI PRIVIND EVENIMENTE EXTRAORDINARE

E. CHELTUIELI PRIVIND EVENIMENTE EXTRAORDINARE
F. REZULTATUL DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ
G. TOTAL VENITURI
H. TOTAL CHELTUIELI
I. REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR".

10. După punctul 43 se introduce un nou punct, punctul 43^1, cu următorul cuprins:
"43^1. Situația fluxurilor de trezorerie aplicabilă Fondului de garantare se întocmeşte potrivit modelului exemplificat în anexa D4."

11. După punctul 108 se introduce un nou punct, punctul 108^1, cu următorul cuprins:
"108^1. (1) Sumele investite de Fondul de garantare conform prevederilor legale, recunoscute drept imobilizări financiare, se înregistrează distinct, cu ajutorul conturilor deschise în cadrul grupei 26 «Imobilizări financiare».
(2) În contabilitatea Fondului de garantare, conturile de imobilizări financiare se evidențiază distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților şi ale beneficiarilor sistemului de pensii private şi respectiv pentru activitatea proprie legată de administrarea şi funcționarea sa.
(3) Conturile sintetice de imobilizări financiare se dezvoltă pe conturi analitice pentru fiecare categorie de imobilizări financiare."

12. După punctul 132 se introduce un nou punct, punctul 132^1, cu următorul cuprins:
"132^1.
(1) Sumele investite de Fondul de garantare conform prevederilor legale, recunoscute drept investiții pe termen scurt, se înregistrează distinct, cu ajutorul conturilor deschise în cadrul grupei 50 «Investiții pe termen scurt» şi grupei 51 «Conturi curente».
(2) În contabilitatea Fondului de garantare, conturile de investiții pe termen scurt se evidențiază distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților şi ale beneficiarilor sistemului de pensii private şi respectiv pentru activitatea proprie legată de administrarea şi funcționarea sa.
(3) Conturile sintetice privind investițiile pe termen scurt se dezvoltă pe conturi analitice pentru fiecare categorie de investiții pe termen scurt."

13. După punctul 198 se introduce un nou punct, punctul 198^1, cu următorul cuprins:
"198^1.
(1) Sumele reprezentând resurse financiare ale Fondului de garantare, provenite din contribuții inițiale, contribuții anuale, contribuții majorate, din fructificarea disponibilităților plasate, din penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuțiilor datorate Fondului de garantare, din recuperarea creanțelor compensate de Fondul de garantare, decurgând din subrogarea în drepturile participanților şi/sau ale beneficiarilor, din donații, sponsorizări, asistență tehnică, fonduri nerambursabile şi alte resurse financiare, conform legii, sunt înregistrate cu ajutorul contului «102. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private».
(2) Resursele financiare ale Fondului de garantare vor fi utilizate cu respectarea condițiilor prevăzute de prevederile legale aplicabile.
(3) Contabilitatea analitică a sumelor menționate la alin. (1) se ține pe fiecare persoană juridică şi/sau persoană fizică, astfel încât constituirea, evidența şi utilizarea resurselor pentru plata compensației către participanții fondurilor de pensii facultative să se facă în mod distinct față de constituirea, evidența şi

utilizarea resurselor pentru plata compensației către participanții fondurilor de pensii administrate privat, respectiv pentru perioada de acumulare a contribuțiilor şi perioada de plată a pensiilor.

(4) Înregistrarea în contabilitate a sumelor menționate la alin. (1) se realizează în corespondență cu ajutorul conturilor deschise în cadrul grupei 45 «Decontări între Fondul de garantare, administratorii de fonduri de pensii private şi furnizorii de pensii private şi/sau terți şi decontările interne înregistrate la nivelul Fondului de garantare», după caz, pe fiecare persoană juridică şi/sau persoană fizică, în baza documentelor justificative."

14. După punctul 218 se introduce un nou punct, punctul 218^1, cu următorul cuprins:

"218^1. (1) În contabilitatea Fondului de garantare, conturile de venituri şi cheltuieli se evidențiază distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților şi ale beneficiarilor sistemului de pensii private şi respectiv pentru activitatea proprie legată de administrarea şi funcționarea sa.

(2) Pentru Fondul de garantare, cheltuielile din activitatea curentă cuprind: cheltuieli privind investiții financiare cedate, cheltuieli din diferențe de curs valutar, cheltuieli privind dobânzile, ajustări de valoare privind imobilizările financiare şi investițiile pe termen scurt, alte cheltuieli din activitatea curentă, alte cheltuieli din pierderi din creanțe, precum şi alte cheltuieli financiare.

(3) Pentru Fondul de garantare, veniturile din activitatea curentă cuprind: venituri din comisioane specifice Fondului de garantare, venituri din imobilizări financiare, venituri din investiții pe termen scurt, venituri din creanțe imobilizate, venituri din investiții financiare cedate, venituri din diferențe de curs valutar, venituri din dobânzi, alte venituri din activitatea curentă.

(4) Prin venituri din comisioane specifice Fondului de garantare se înțelege resursele financiare destinate acoperirii cheltuielilor legate de administrarea şi funcționarea Fondului de garantare prevăzute în bugetul de venituri şi cheltuieli al Fondului de garantare.

(5) Sumele reprezentând resursele financiare destinate acoperirii cheltuielilor legate de administrarea şi funcționarea Fondului de garantare obținute de la administratorii de fonduri de pensii private şi de la furnizorii de pensii private, în baza unor prevederi legale, se înregistrează prin debitarea contului 411 «Clienți» şi creditarea contului 704 «Venituri din comisioane specifice Fondului de garantare».

(6) Pentru activitatea proprie legată de administrarea şi funcționarea Fondului de garantare, angajarea cheltuielilor este limitată la nivelul stabilit prin bugetul de venituri şi cheltuieli aprobat de Comisie, conform prevederilor legale. Valoarea cheltuielilor înregistrate nu poate depăşi valoarea resurselor obținute pentru activitatea proprie, conform documentelor justificative.

(7) Închiderea conturilor de venituri şi cheltuieli se efectuează lunar, distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților şi ale beneficiarilor Fondului de garantare şi respectiv pentru activitatea proprie legată de administrarea şi funcționarea sa."

15. După punctul 219 se introduce un nou punct, punctul 219^1, cu următorul cuprins:

"219^1.

(1) În contabilitatea Fondului de garantare, profitul sau pierderea se stabileşte cumulat de la începutul exercițiului financiar şi distinct pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților şi ale beneficiarilor Fondului de garantare şi respectiv pentru activitatea proprie legată de administrarea şi funcționarea sa.

(2) În cadrul situațiilor financiare anuale, profitul sau pierderea se evidențiază la nivelul Fondului de garantare ca şi persoană juridică de drept public, prin însumarea valorii corespunzătoare celor două activități."

16. După punctul 220 se introduce un nou punct, punctul 220^1, cu următorul cuprins:

"220[1].

(1) În contabilitatea Fondului de garantare, profitul sau pierderea anuală se stabileşte distinct, pentru activitatea de asigurare a plăţii drepturilor participanţilor şi ale beneficiarilor Fondului de garantare şi respectiv pentru activitatea proprie legată de administrarea şi funcţionarea sa.

(2) Rezultatul exerciţiului, respectiv profitul sau pierderea, se determină ca diferenţă între veniturile şi cheltuielile exerciţiului, distinct, pentru activitatea de asigurare a plăţii drepturilor participanţilor şi ale beneficiarilor Fondului de garantare şi respectiv pentru activitatea proprie legată de administrarea şi funcţionarea sa.

(3) Rezultatul definitiv al exerciţiului financiar se stabileşte la închiderea acestuia şi reprezintă soldul final al contului de profit şi pierdere distinct, pentru activitatea de asigurare a plăţii drepturilor participanţilor şi ale beneficiarilor Fondului de garantare şi respectiv pentru activitatea proprie legată de administrarea şi funcţionarea sa.

(4) Repartizarea profitului se înregistrează în contabilitate pe destinaţii, după aprobarea situaţiilor financiare anuale de către Consiliul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

(5) Profitul se reportează în exerciţiul financiar următor distinct, pentru activitatea de asigurare a plăţii drepturilor participanţilor şi ale beneficiarilor Fondului de garantare şi respectiv pentru activitatea proprie legată de administrarea şi funcţionarea sa."

17. După punctul 256 se introduce un nou punct, punctul 256[1], cu următorul cuprins:

"256[1]. Situaţiile financiare anuale ale Fondului de garantare se aprobă de către Consiliul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, la propunerea Consiliului de administraţie al Fondului de garantare, conform prevederilor legale aplicabile."

18. La punctul 263, alineatul (2) se modifică şi va avea următorul cuprins:

"(2) Auditarea situaţiilor financiare anuale ale fondurilor de pensii facultative, fondurilor de pensii administrate privat, ale societăţilor de pensii, precum şi ale Fondului de garantare se poate efectua numai de către auditorii financiari avizaţi de către Comisie."

19. La capitolul III "Planul de conturi general", după litera b) se introduce o nouă literă, litera c), cu următorul cuprins:

"c) Pentru Fondul de garantare, planul de conturi general este următorul:

CLASA 1
Conturi de capitaluri

10. CAPITAL ŞI REZERVE

102. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private

1021. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din contribuţii (P)

10211. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din contribuţii iniţiale (P)

10212. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din sume plătite cu titlu de contribuţii anuale (P)

10213. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din contribuţii majorate (P)

1022. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din penalităţi de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuţiilor datorate Fondului de garantare (P)

1023. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din sume rezultate din fructificarea disponibilităţilor plasate (P)
1024. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din recuperarea creanţelor (P)
1025. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din donaţii, sponsorizări, asistenţă tehnică, fonduri nerambursabile (P)
1026. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din alte resurse financiare (P)
105. Rezerve din reevaluare (P)
106. Rezerve (P)
1065. Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare (P)
1068. Alte rezerve (P)
11. REZULTATUL REPORTAT
117. Rezultatul reportat
1171. Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită (A/P)
1174. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (A/P)
12. REZULTATUL EXERCIŢIULUI FINANCIAR
121. Profit sau pierdere (A/P)
129. Repartizarea profitului (P)
15. PROVIZIOANE
151. Provizioane
1511. Provizioane pentru litigii (P)
1515. Provizioane pentru pensii şi obligaţii similare aferente (P)
1518. Alte provizioane (P)
16. ÎMPRUMUTURI ŞI DATORII ASIMILATE
161. Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni
1614. Împrumuturi externe din emisiuni de obligaţiuni garantate de stat (P)
1615. Împrumuturi externe din emisiuni de obligaţiuni garantate de bănci (P)
1617. Împrumuturi interne din emisiuni de obligaţiuni garantate de stat (P)
1618. Alte împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni (P)
162. Credite bancare pe termen lung
1621. Credite bancare pe termen lung (P)
1622. Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadenţă (P)
1623. Credite externe guvernamentale (P)
1624. Credite bancare externe garantate de stat (P)
1625. Credite bancare externe garantate de bănci (P)
1626. Credite de la trezoreria statului (P)
1627. Credite bancare interne garantate de stat (P)
167. Alte împrumuturi şi datorii asimilate
168. Dobânzi aferente împrumuturilor şi datoriilor asimilate (P)
1681. Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni (P)
1682. Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung (P)
1687. Dobânzi aferente altor împrumuturi şi datorii asimilate (P)
169. Prime privind rambursarea obligaţiunilor (A)

CLASA a 2-a
Conturi de imobilizări

20. IMOBILIZĂRI NECORPORALE
201. Cheltuieli de constituire (A)
205. Concesiuni, licenţe, drepturi şi active similare (A)
208. Alte imobilizări necorporale (A)
21. IMOBILIZĂRI CORPORALE
211. Terenuri şi amenajări de terenuri
2111. Terenuri (A)
2112. Amenajări de terenuri (A)
212. Construcţii (A)
213. Mijloace de transport (A)
214. Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale (A)
23. IMOBILIZĂRI ÎN CURS ŞI AVANSURI PENTRU IMOBILIZĂRI
231. Imobilizări corporale în curs de execuţie (A)
232. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale (A)
233. Imobilizări necorporale în curs de execuţie (A)
234. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (A)
26. IMOBILIZĂRI FINANCIARE
265. Alte titluri imobilizate (A)
267. Creanţe imobilizate (A)
2678. Alte creanţe imobilizate (A)
26781. Depozite bancare la termen (A)
26782. Depozite pentru scopuri de garantare (A)
26784. Depozite pentru garanţie gestionari (A)
26785. Alte depozite (A)
26786. Certificate de depozit (A)
26787. Certificate de trezorerie (A)
26788. Alte creanţe imobilizate (A)
2679. Dobânzi aferente altor creanţe imobilizate (A)
26791. Dobânzi aferente depozitelor bancare la termen (A)
26792. Dobânzi aferente depozitelor pentru scopuri de garantare (A)
26794. Dobânzi aferente depozitelor pentru garanţie gestionari (A)
26795. Dobânzi aferente altor depozite (A)
26796. Dobânzi aferente certificatelor de depozit (A)
26797. Dobânzi aferente certificatelor de trezorerie (A)
26798. Dobânzi aferente altor creanţe imobilizate (A)
269. Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare
2695. Vărsăminte de efectuat pentru alte titluri imobilizate (P)
2697. Vărsăminte de efectuat pentru creanţe imobilizate (P)
28. AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE
280. Amortizări privind imobilizările necorporale
2801. Amortizarea cheltuielilor de constituire (P)

2805. Amortizarea concesiunilor, licențelor, drepturilor şi activelor similare (P)
2808. Amortizarea altor imobilizări necorporale (P)
281. Amortizări privind imobilizările corporale
2811. Amortizarea amenajărilor de terenuri (P)
2812. Amortizarea construcțiilor (P)
2813. Amortizarea mijloacelor de transport (P)
2814. Amortizarea altor imobilizări corporale (P)
29. AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA SAU PIERDEREA DE VALOARE A IMOBILIZĂRILOR
290. Ajustări pentru depreciere aferente imobilizărilor necorporale
2905. Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, licențelor, drepturilor şi activelor similare (P)
2908. Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale (P)
291. Ajustări pentru depreciere aferente imobilizărilor corporale
2911. Ajustări pentru deprecierea terenurilor şi amenajărilor de terenuri (P)
2912. Ajustări pentru deprecierea construcțiilor (P)
2913. Ajustări pentru deprecierea mijloacelor de transport (P)
2914. Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări corporale (P)
293. Ajustări pentru depreciere aferente imobilizărilor în curs
2931. Ajustări pentru depreciere aferente imobilizărilor necorporale în curs (P)
2932. Ajustări pentru depreciere aferente imobilizărilor corporale în curs (P)
296. Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare
2965. Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri imobilizate (P)
2967. Ajustări pentru pierderea de valoare a creanțelor imobilizate (P)

CLASA a 3-a
Conturi de materiale

30. MATERIALE CONSUMABILE ŞI ASIMILATE
302. Materiale consumabile
3021. Materiale auxiliare (A)
3022. Combustibili (A)
3024. Piese de schimb (A)
3028. Alte materiale consumabile (A)
303. Materiale de natura obiectelor de inventar (A)
39. AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA MATERIALELOR CONSUMABILE
392. Ajustări pentru deprecierea valorii materialelor consumabile
3921. Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile (P)
3922. Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar (P)

CLASA a 4-a
Conturi de terți

40. FURNIZORI ŞI CONTURI ASIMILATE
401. Furnizori (P)
403. Efecte de plătit (P)

404. Furnizori de imobilizări (P)
405. Efecte de plătit pentru imobilizări (P)
408. Furnizori - facturi nesosite (P)
409. Furnizori - debitori (A)
41. CLIENȚI ŞI CONTURI ASIMILATE
411. Clienți (A)
413. Efecte de primit de la clienți (A)
418. Clienți - facturi de întocmit (A)
419. Clienți - creditori (P)
42. PERSONAL ŞI CONTURI ASIMILATE
421. Personal - salarii datorate (P)
423. Personal - ajutoare materiale datorate (P)
425. Avansuri acordate personalului (A)
426. Drepturi de personal neridicate (P)
427. Reținere din salarii datorate terților (P)
428. Alte datorii şi creanțe în legătură cu personalul
4281. Alte datorii în legătură cu personalul (P)
4282. Alte creanțe în legătură cu personalul (A)
43. ASIGURĂRI SOCIALE, PROTECȚIA SOCIALĂ ŞI CONTURI ASIMILATE
431. Asigurări sociale
4311. Contribuția unității la asigurările sociale (P)
4312. Contribuția personalului la asigurările sociale (P)
4313. Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate (P)
4314. Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate (P)
437. Ajutor de şomaj
4371. Contribuția unității la fondul de şomaj (P)
4372. Contribuția personalului la fondul de şomaj (P)
438. Alte datorii şi creanțe sociale
4381. Alte datorii sociale (P)
4382. Alte creanțe sociale (A)
44. BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ŞI CONTURI ASIMILATE
444. Impozitul pe venituri de natura salariilor (P)
445. Subvenții
4451. Subvenții guvernamentale (A)
4458. Alte sume primite cu caracter de subvenții (A)
446. Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate
4463. Impozit pe clădiri şi teren (P)
4468. Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate (P)
447. Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate
448. Alte datorii şi creanțe cu bugetul statului
4481. Alte datorii față de bugetul statului (P)
4482. Alte creanțe privind bugetul statului (A)
45. DECONTĂRI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE, ADMINISTRATORII DE FONDURI DE PENSII PRIVATE ŞI FURNIZORII DE PENSII PRIVATE ŞI/SAU TERȚI, PRECUM ŞI DECONTĂRILE INTERNE ÎNREGISTRATE LA NIVELUL FONDULUI DE GARANTARE

452. Decontări între Fondul de garantare, administratorii de fonduri de pensii private şi furnizorii de pensii private şi/sau terţi, precum şi decontările interne înregistrate la nivelul Fondului de garantare
4521. Decontări între Fondul de garantare şi administratorii de fonduri de pensii private şi furnizorii de pensii private (A/P)
4522. Decontări între Fondul de garantare şi alţi terţi (A/P)
4523. Decontări interne în cadrul Fondului de garantare (A/P)
459. Sume datorate cu titlu de compensaţie pentru pierderile participanţilor şi/sau beneficiarilor la fondurile de pensii private
4591. Sume datorate cu titlu de compensaţie pentru pierderile participanţilor şi/sau beneficiarilor la fondurile de pensii administrate privat (P)
4592. Sume datorate cu titlu de compensaţie pentru pierderile participanţilor şi/sau beneficiarilor la fondurile de pensii facultative (P)
46. DEBITORI ŞI CREDITORI DIVERŞI
461. Debitori diverşi (A)
462. Creditori diverşi (P)
47. CONTURI DE SUBVENŢII, DE REGULARIZARE ŞI ASIMILATE
471. Cheltuieli înregistrate în avans (A)
472. Venituri înregistrate în avans (P)
473. Decontări din operaţii în curs de clarificare (A/P)
475. Subvenţii pentru investiţii
4751. Subvenţii guvernamentale pentru investiţii (P)
4752. Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenţii pentru investiţii (P)
4753. Donaţii pentru investiţii (P)
4754. Plusuri de inventar de natura imobilizărilor (P)
4758. Alte sume primite cu caracter de subvenţii pentru investiţii (P)
49. AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANŢELOR
491. Ajustări pentru deprecierea creanţelor
4911. Ajustări pentru deprecierea creanţelor din operaţiuni cu administratorii şi furnizorii de pensii private (P)
4912. Ajustări pentru deprecierea creanţelor - decontări între Fondul de garantare, administratorii de fonduri de pensii private şi furnizorii de pensii private şi/sau terţi, precum şi decontările interne înregistrate la nivelul Fondului de garantare (P)
4913. Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori diverşi (P)

CLASA a 5-a
Conturi de trezorerie

50. INVESTIŢII PE TERMEN SCURT
505. Obligaţiuni emise şi răscumpărate (A)
506. Obligaţiuni (A)
508. Alte investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate
5081. Alte titluri de plasament (A)
5088. Dobânzi la obligaţiuni şi titluri de plasament (A)
509. Vărsăminte de efectuat pentru investiţiile pe termen scurt (P)
51. CONTURI CURENTE

512. Conturi la bănci
5121. Conturi la bănci în lei (A)
5124. Conturi la bănci în valută (A)
5125. Sume în curs de decontare (A)
518. Dobânzi
5181. Dobânzi de plătit (P)
5182. Dobânzi de încasat (A)
519. Credite bancare pe termen scurt
5191. Credite bancare pe termen scurt (P)
5192. Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadenţă (P)
5193. Credite externe guvernamentale (P)
5194. Credite externe garantate de stat (P)
5195. Credite externe garantate de bănci (P)
5196. Credite de la trezoreria statului (P)
5197. Credite interne garantate de stat (P)
5198. Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt (P)
53. CASA ŞI ALE CONTURI ASIMILATE
531. Casa
5311. Casa în lei (A)
5314. Casa în valută (A)
532. Alte valori
5321. Timbre fiscale şi poştale (A)
5328. Alte valori (A)
54. AVANSURI DE TREZORERIE
542. Avansuri de trezorerie acordate
5421. Avansuri de trezorerie acordate în lei (A)
5422. Avansuri de trezorerie acordate în valută (A)
58. VIRAMENTE INTERNE
581. Viramente interne (A/P)
59. AJUSTĂRI PENTRU PIERDEREA DE VALOARE A CONTURILOR DE TREZORERIE
595. Ajustări pentru pierderea de valoare a obligaţiunilor emise şi răscumpărate (P)
596. Ajustări pentru pierderea de valoare a obligaţiunilor (P)
598. Ajustări pentru pierderea de valoare a altor investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate (P)

CLASA a 6-a
Conturi de cheltuieli

60. CHELTUIELI PRIVIND MATERIALELE
602. Cheltuieli cu materialele consumabile
6021. Cheltuieli cu materialele auxiliare
6022. Cheltuieli privind combustibilul
6024. Cheltuieli privind piesele de schimb
6028. Cheltuieli privind alte materiale consumabile
603. Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar
604. Cheltuieli privind materialele nestocate

605. Cheltuieli privind energia şi apa
608. Alte cheltuieli privind materialele
61. CHELTUIELI CU LUCRĂRILE ŞI SERVICIILE EXECUTATE DE TERŢI
611. Cheltuieli cu întreţinerea şi reparaţiile
612. Cheltuieli cu redevenţele, locaţiile de gestiune şi chiriile
613. Cheltuieli cu primele de asigurare
614. Cheltuieli cu studiile şi cercetările
62. CHELTUIELI CU ALTE SERVICII EXECUTATE DE TERŢI
621. Cheltuieli cu colaboratorii
622. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile şi cotizaţiile
6221. Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului
6222. Cheltuieli privind comisioanele datorate societăţilor de servicii de investiţii financiare (intermediarilor)
6223. Cheltuieli privind onorariilor datorate auditorului financiar
6224. Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile şi cotizaţiile
623. Cheltuieli de protocol, reclamă şi publicitate
624. Cheltuieli cu transportul de bunuri şi personal
625. Cheltuieli cu deplasări, detaşări şi transferări
626. Cheltuieli poştale şi taxe de telecomunicaţii
627. Cheltuieli cu serviciile bancare şi asimilate
628. Alte cheltuieli cu serviciile executate de terţi
63. CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ŞI VĂRSĂMINTE ASIMILATE
635. Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate
64. CHELTUIELI CU PERSONALUL
641. Cheltuieli cu salariile personalului
642. Cheltuieli cu tichetele de masă acordate salariaţilor
645. Cheltuieli privind asigurările şi protecţia socială
6451. Contribuţia entităţii la asigurările sociale
6452. Contribuţia entităţii pentru ajutorul de şomaj
6453. Contribuţia entităţii pentru asigurările sociale de sănătate
6458. Alte cheltuieli privind asigurările şi protecţia socială
65. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE
654. Pierderi din creanţe şi debitori diverşi
658. Alte cheltuieli de exploatare
6581. Despăgubiri, amenzi şi penalităţi
6582. Donaţii şi subvenţii acordate
6583. Cheltuieli privind activele cedate şi alte operaţii de capital
6588. Alte cheltuieli de exploatare
66. CHELTUIELI FINANCIARE
663. Pierderi din creanţe legate de participaţii
664. Cheltuieli privind investiţii financiare cedate
6641. Cheltuieli privind imobilizările financiare cedate
6642. Pierderi din investiţii pe termen scurt cedate
665. Cheltuieli din diferenţe de curs valutar
666. Cheltuieli privind dobânzile
668. Alte cheltuieli financiare

67. CHELTUIELI EXTRAORDINARE
671. Cheltuieli privind evenimente extraordinare
68. CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE, PROVIZIOANELE ŞI AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERILE DE VALOARE
681. Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru depreciere
6811. Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor
6812. Cheltuieli de exploatare privind provizioanele
6813. Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor
6814. Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea activelor circulante
686. Cheltuieli financiare privind amortizările şi ajustările pentru pierderea de valoare
6863. Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare
6864. Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a investițiilor pe termen scurt
6868. Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor

CLASA a 7-a
Conturi de venituri

70. VENITURI DIN COMISIOANE SPECIFICE FONDULUI DE GARANTARE
704. Venituri din comisioane specifice Fondului de garantare
74. VENITURI DIN SUBVENȚII DE EXPLOATARE
741. Venituri din subvenții de exploatare
75. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE
751. Venituri din redevențe, locații de gestiune şi chirii
752. Venituri din studii şi cercetări
754. Venituri din creanțe reactivate şi debitori diverşi
758. Alte venituri din exploatare
7581. Venituri din despăgubiri, amenzi şi penalități
7582. Venituri din donații, sponsorizări şi subvenții primite
7583. Venituri din vânzarea activelor şi alte operații de capital
7584. Venituri din subvenții pentru investiții
7585. Venituri din fonduri nerambursabile
7588. Alte venituri din exploatare
76. VENITURI FINANCIARE
761. Venituri din imobilizări financiare
762. Venituri din investiții pe termen scurt
763. Venituri din creanțe imobilizate
764. Venituri din investiții financiare cedate
7641. Venituri din imobilizări financiare cedate
7642. Câştiguri din investiții pe termen scurt cedate
765. Venituri din diferențe de curs valutar
766. Venituri din dobânzi
768. Alte venituri financiare
77. VENITURI EXTRAORDINARE
771. Venituri pentru evenimente extraordinare

78. VENITURI DIN PROVIZIOANE ŞI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE
781. Venituri din provizioane şi ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare
7812. Venituri din provizioane
7813. Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor
7814. Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor circulante
786. Venituri financiare din ajustări pentru pierdere de valoare
7863. Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare
7864. Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a investiţiilor pe termen scurt

CLASA a 8-a
Conturi speciale

80. CONTURI ÎN AFARA BILANŢULUI
802. Compensaţii de acordat
803. Compensaţii de primit
81. ALTE CONTURI ÎN AFARA BILANŢULUI
811. Alte conturi în afara bilanţului
8111. Imobilizări corporale luate cu chirie
8112. Valori materiale primite în păstrare sau custodie
8113. Active de natura obiectelor de inventar date în folosinţă
8114. Redevenţe, locaţii de gestiune, chirii şi alte datorii asimilate
8115. Alte valori în afara bilanţului
89. BILANŢ
891. Bilanţ de deschidere
892. Bilanţ de închidere

20. După capitolul VI "Structura situaţiilor financiare specifice administratorilor de fonduri de pensii care sunt societăţi de administrare a investiţiilor sau societăţi de asigurări, autorizate conform legii" se introduce un nou capitol, capitolul VI[1] "Structura situaţiilor financiare aplicabile Fondului de garantare", cu următorul cuprins:

"CAPITOLUL VI[1]
Structura situaţiilor financiare aplicabile Fondului de garantare

266[1]. (1) Structura bilanţului aplicabilă Fondului de garantare este redată în anexa nr. D1.
(2) Structura contului de profit şi pierdere aplicabilă Fondului de garantare este redată în anexa nr. D2.
(3) Structura exemplificativă a situaţiei modificărilor capitalului propriu aplicabilă Fondului de garantare este redată în anexa nr. D3.
(4) Structura exemplificativă a situaţiei fluxurilor de trezorerie aplicabilă Fondului de garantare este redată în anexa nr. D4.
(5) Modul de prezentare în notele explicative a informaţiilor cerute de prezentele reglementări pentru Fondul de garantare este exemplificat în anexele nr. D5-D14:
a) Situaţia activelor imobilizate - conform anexei nr. D5;
b) Situaţia depozitelor bancare - conform anexei nr. D6;

c) Situația creanțelor şi datoriilor - conform anexei nr. D7;
d) Situația privind resursele financiare ale fondului de garantare - conform anexei nr. D8;
e) Situația sumelor utilizate pentru acoperirea plății compensației către participanți şi beneficiari - conform anexei nr. D9;
f) Plasarea disponibilităților Fondului de garantare - conform anexei nr. D10;
g) Analiza rezultatului obținut de Fondul de garantare - conform anexei nr. D11;
h) Provizioane - conform anexei nr. D12;
i) Principii, politici şi metode contabile - conform anexei nr. D13;
j) Alte informații privind activitatea Fondului de garantare - conform anexei nr. D14.
266^2. Anexele nr. A1-A13, B1-B10, C1-C2 şi D1-D14 fac parte integrantă din prezenta normă."

21. Punctul 267 se modifică şi va avea următorul cuprins:
"267. Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, respectiv art. 38 lit. c), art. 120 alin. (1), art. 121 alin. (1) lit. k), alin. (2), (3), (4), (6), (7), (9) şi (10) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările şi completările ulterioare, art. 81 alin. (1) lit. c), art. 140 alin. (1), art. 141 alin. (1) lit. g), alin. (2), (3), (4), (6), (7), (9) şi (10) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, şi respectiv art. 30-33 din Legea nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea şi funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private."

22. După anexa nr. C2 se introduc 14 noi anexe, anexele nr. D1-D14, al căror cuprins este prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezenta normă.

Art. II. - Prezenta normă se aplică începând cu situațiile financiare ale exercițiului financiar 2012.

Anexă la normă

ANEXA Nr. D1
la Norma nr. 14/2007

Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private

BILANȚ
la data de 31 decembrie ... ...

Identificarea elementului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar	Sold la sfârşitul exercițiului financiar
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
A. ACTIVE IMOBILIZATE (rd.2+6+11)	1		
I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE (rd.3+4+5)	2		
1. Cheltuieli de constituire (ct.201 - 2801)	3		
2. Concesiuni, licențe, drepturi şi active similare, dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros şi alte imobilizări necorporale (ct.205 + 208 - 2805 - 2808 - 2905 -2908)	4		
3. Avansuri şi imobilizări necorporale în curs de execuție (ct.233 + 234 - 2931)	5		
II. IMOBILIZĂRI CORPORALE (rd.7+8+9+10)	6		
1. Terenuri, amenajări de terenuri şi construcții (ct.211+212-2811-2812-2911-2912)	7		
2. Mijloace de transport (ct.213-2813-2913)	8		
3. Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale (ct.214-2814-2914)	9		
4. Avansuri şi imobilizări corporale în curs de execuție (ct.231+232-2932)	10		
III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE (rd.12+13)	11		
1. Alte titluri imobilizate (ct. 265 - 2965)	12		
2. Creanțe imobilizate (ct. 267 - 2967)	13		
B. ACTIVE CIRCULANTE (rd.15+18+21+22)	14		
I. MATERIALE CONSUMABILE (rd.16+17)	15		
1. Materiale consumabile şi materiale de natura obiectelor de inventar (ct.302+303-3921-3922)	16		
2. Avansuri pentru achiziția de materiale consumabile (ct.409)	17		
II. CREANȚE (rd.19+20)	18		
1. Sume de încasat de la administratorii de fonduri de pensii şi furnizorii de pensii private autorizați de CSSPP (ct.411+413+418+452**- 4911-4912)	19		
2. Alte creanțe (ct.425 + 4282 + 431** + 437** + 4382 + 444** + 445 + 446** + 447** + 4482+ 461 + 473** - 4913 + 5182)	20		
III. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT (ct.505+506+508-595-596-598)	21		
IV. CASA ŞI CONTURI LA BĂNCI (ct.512+531+532+542)	22		

C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct.471)	23		
D. DATORII CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN (rd. 25+26+27+28+29+30+31)	24		
1. Împrumuturi şi dobânzi din emisiunea de obligaţiuni (ct.161+1681-169)	25		
2. Sume datorate instituţiilor financiare (ct.162+167+1682+519)	26		
3. Sume datorate pentru achiziţii de bunuri şi servicii legate de administrarea şi funcţionarea Fondului de garantare (ct. 401+404+408)	27		
4. Efecte de plătit (ct.403+405)	28		
5. Decontări între Fondul de garantare, administratorii de fonduri de pensii private şi furnizorii de pensii private şi/sau terţi, precum şi decontările interne înregistrate la nivelul Fondului de garantare (ct.452***)	29		
6. Sume datorate cu titlu de compensaţie pentru pierderile participanţilor şi/sau beneficiarilor la fondurile de pensii private (ct.459)	30		
7. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale şi datoriile privind asigurările sociale (ct. 1687*+269+419+421+423+426+427+4281+431***+437***+4381+444***+446***+447***+ 4481+462+473***+509+5181)	31		
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE = Active circulante (rd.14) + cheltuieli în avans (rd.23) - Datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an (rd.24) - Venituri înregistrate în avans[1)] (rd.43)	32		
F. ACTIVE MINUS DATORII CURENTE = Active imobilizate (rd.1) + Active circulante nete, respectiv datorii curente nete (rd.32)	33		
G. DATORII CARE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN (rd. 35+36+37+38+39+40+41)	34		
1. Împrumuturi şi dobânzi din emisiunea de obligaţiuni (ct.161+1681-169)	35		
2. Sume datorate instituţiilor financiare (ct.162+167+1682+519)	36		
3. Sume datorate pentru achiziţii de bunuri şi servicii legate de administrarea şi funcţionarea Fondului de garantare (ct.401+404+408)	37		
4. Efecte de plătit (ct.403+405)	38		
5. Decontări între Fondul de garantare, administratorii de fonduri de pensii private şi furnizorii de pensii private şi/sau terţi, precum şi decontările interne înregistrate la nivelul Fondului de garantare (ct.452***)	39		
6. Sume datorate cu titlu de compensaţie pentru pierderile participanţilor şi/sau beneficiarilor la fondurile de pensii private (ct.459)	40		
7. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale şi datoriile privind asigurările sociale (ct.1687*+269+419+421+423+426+427+4281+431***+437***+4381+444***+446***+447***+ 4481+462+473***+509+5181)	41		
H. PROVIZIOANE (ct. 151)	42		
I. VENITURI ÎN AVANS (ct.472+475)	43		
J. CAPITAL ŞI REZERVE	44	x	x
1. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private (ct.102)	45		
1.1. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din contribuţii (ct. 1021)	46		
1.2. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din penalităţi de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuţiilor datorate Fondului de garantare (ct. 1022)	47		

1.3. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din sume rezultate din fructificarea disponibilităților plasate (ct. 1023)	48		
1.4. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din recuperarea creanțelor (ct. 1024)	49		
1.5. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din donații, sponsorizări, asistență tehnică, fonduri nerambursabile (ct. 1025)	50		
1.6. Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din alte resurse financiare (ct. 1026)	51		
2. Rezerve (ct. 106)	52		
3. Rezerve din reevaluare (ct. 105)	53		
4. Rezultatul reportat (ct. 117)	54	x	x
Profit (ct. 117 - sold creditor)	55		
Pierdere (ct. 117 - sold debitor)	56		
5. Rezultatul exercițiului financiar (ct.121)	57	x	x
Profit (ct.121 - sold creditor)	58		
Pierdere (ct.121 - sold debitor)	59		
Repartizarea profitului (ct.129)	60		
6. Total capitaluri proprii (rd.45+52+53+55-56+58-59-60)	61		

Administrator Numele şi prenumele .... Semnătura .... Ştampila entității	Întocmit Numele şi prenumele ..... Calitatea .... Semnătura .... Nr. de înregistrare în organismul profesional .....

[1]) Sume de reluat la venituri într-o perioadă de până într-un an.
* Conturi de repartizat după natura elementelor respective.
** Solduri debitoare ale conturilor respective.
*** Solduri creditoare ale conturilor respective.

ANEXA Nr. D2
la Norma nr. 14/2007

Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private

CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE
la data de 31 decembrie ... ...

Identificarea elementului	Rând	Exercițiul financiar precedent	Exercițiul financiar curent
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 2+3+4+5+6+7+8+9)	1		
1. Venituri din comisioane specifice Fondului de garantare (ct. 704)	2		
2. Venituri din imobilizări financiare (ct. 761)	3		
3. Venituri din investiții pe termen scurt (ct. 762)	4		
4. Venituri din creanțe imobilizate (ct. 763)	5		
5. Venituri din investiții financiare cedate (ct. 764)	6		
6. Venituri din diferențe de curs valutar (ct. 765)	7		
7.Venituri din dobânzi (ct. 766)	8		
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct. 768+751+752+758)	9		
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 11+12+13+14+15+29)	10		
1. Cheltuieli privind investiții financiare cedate (ct. 664)	11		
2. Cheltuieli din diferențe de curs valutar (ct. 665)	12		
3. Cheltuieli privind dobânzile (ct. 666)	13		
4. Ajustări de valoare privind imobilizările financiare şi investițiile pe termen scurt (ct. 686-786)	14		
5. Alte cheltuieli din activitatea curentă (rd. 16+17+20)	15		
5.1. Cheltuieli cu materialele consumabile, materialele de natura obiectelor de inventar, materiale nestocate, energie, apă şi alte cheltuieli similare (ct. 602+603+604+605+608-741)	16		
5.2. Cheltuieli cu personalul (rd. 18+19)	17		
a) Salarii (ct. 641+642)	18		
b) Cheltuieli cu asigurările şi protecția socială (ct. 645)	19		
5.3. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 21+24+25+26+27+28)	20		
5.3.1 Ajustări de valoare (rd. 22+23)	21		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale şi imobilizările necorporale (ct. 6811+6813-7813)	22		
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (ct. 654+6814-754-7814)	23		
5.3.2 Cheltuieli de exploatare privind provizioanele (ct.6812-7812)	24		
5.3.3 Cheltuieli privind prestațiile externe (ct.611+612+613+614+621+622+623+624+625+626+627)	25		
5.3.4 Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate (ct.635)	26		
5.3.5 Alte cheltuieli de exploatare (ct.658)	27		
5.3.6 Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți (ct.628)	28		
6. Alte cheltuieli din pierderi din creanțe, precum şi alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	29		
C. REZULTATUL DIN ACTIVITATEA CURENTĂ	30	x	x
Profit (rd.1-10, dacă (1-10)>=0)	31		

Pierdere (-(rd. 1-10), dacă (1-10)<0)	32		
D. Venituri privind evenimente extraordinare (ct.771)	33		
E. Cheltuieli privind evenimente extraordinare (ct.671)	34		
F. REZULTATUL DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ	35	x	x
Profit (rd.33-34, dacă (33-34)>=0)	36		
Pierdere (-(rd. 33-34), dacă (33-34)<0)	37		
G. TOTAL VENITURI (rd. 1+33)	38		
H. TOTAL CHELTUIELI (rd. 10+34)	39		
I. REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR	40	x	x
Profit (rd.38-39, dacă (38-39)>=0)	41		
Pierdere (-(rd. 38-39), dacă (38-39)<0)	42		

Administrator Numele şi prenumele .... Semnătura .... Ştampila entității	Întocmit Numele şi prenumele ..... Calitatea .... Semnătura .... Nr. de înregistrare în organismul profesional .....

ANEXA Nr. D3
la Norma nr. 14/2007

Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private

SITUAȚIA
modificărilor capitalului propriu aplicabilă Fondului de garantare la data de 31 decembrie ... ...

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creşteri (lei)	Descreşteri (lei)	Sold la sfârşitul exercițiului financiar (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6 = 3+4-5
1.	Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private				
1.1.	Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din contribuții				
1.2.	Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuțiilor datorate Fondului de garantare				
1.3.	Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din sume rezultate din fructificarea disponibilităților plasate				
1.4.	Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din recuperarea creanțelor				
1.5.	Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din donații, sponsorizări, asistență tehnică, fonduri nerambursabile				
1.6.	Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit din alte resurse financiare				
2.	Rezerve				
2.1.	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare				
2.2.	Alte rezerve				
3.	Rezerve din reevaluare				
4.	Rezultatul reportat				
5.	Rezultatul exercițiului financiar				
6.	Repartizarea rezultatului				
7.	TOTAL (1+2+3+4+5-6)				

Administrator Numele şi prenumele ... ... Semnătura ... ... Ştampila entităţii	Întocmit Numele şi prenumele ... ... Calitatea ... ... Semnătura ... ... Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...

ANEXA Nr. D4
la Norma nr. 14/2007

Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private

SITUAŢIA
fluxurilor de trezorerie aplicabilă Fondului de garantare la data de 31 decembrie ... ...

Nr. crt.	Denumirea elementului	Exerciţiul financiar precedent (lei)	Exerciţiul financiar curent (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
I.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
1.	Încasări aferente activităţii de asigurare a plăţii drepturilor participanţilor şi ale beneficiarilor		
2.	Încasări aferente activităţii proprii de administrare şi funcţionare a Fondului de garantare		
3.	Plăţi aferente activităţii de asigurare a plăţii drepturilor participanţilor şi ale beneficiarilor		
4.	Plăţi aferente activităţii proprii de administrare şi funcţionare a Fondului de garantare		
5	Trezoreria netă din activitatea de exploatare		
II.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂŢI DE INVESTIŢII		
6.	Plăţi pentru achiziţionarea de imobilizări financiare aferente activităţii de asigurare a plăţii drepturilor participanţilor şi ale beneficiarilor		
7.	Plăţi pentru achiziţionarea de investiţii financiare aferente		

	activității proprii de administrare şi funcționare a Fondului de garantare		
8.	Încasări din vânzarea de imobilizări financiare aferente activității de asigurare a plății drepturilor participanților şi ale beneficiarilor		
9.	Încasări din vânzarea de investiții financiare aferente activității proprii de administrare şi funcționare a Fondului de garantare		
10.	Trezorerie netă din activități de investiții		
III.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
11.	Trezorerie netă din activități de finanțare		
12.	Creşterea netă a trezoreriei şi a echivalentelor de trezorerie		
13.	Trezorerie şi echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar		
14.	Trezorerie şi echivalente de trezorerie la sfârşitul exercițiului financiar		

Administrator Numele şi prenumele ... ... Semnătura ... ... Ştampila entității	Întocmit Numele şi prenumele ... ... Calitatea ... ... Semnătura ... ... Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...

ANEXA Nr. D5
la Norma nr. 14/2007

NOTA 1
Situația activelor imobilizate

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea brută				Ajustare de valoare			
	Sold la începutul exercițiului financiar	Creşteri	Cedări, transferuri şi alte reduceri	Sold la sfârşitul exercițiului financiar	Sold la începutul exercițiului financiar	Ajustări înregistrate în cursul exercițiului financiar	Reduceri sau reluări	Sold la sfârşitul exercițiului financiar
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5 = 2+3-4	Col. 6	Col. 7	Col. 8	Col. 9 = 6+7-8
TOTAL:								

Administrator Numele şi prenumele ... ... Semnătura ... ... Ştampila entității	Întocmit Numele şi prenumele ... ... Calitatea ... ... Semnătura ... ... Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...

ANEXA Nr. D6
la Norma nr. 14/2007

NOTA 2
Situația depozitelor bancare

Denumirea băncii	Simbolul băncii	Valoarea depozitului			Valoarea dobânzii		Ponderea în total	Data constituirii	Data scadenței
		Scadența la o lună	Scadența la 3 luni	Scadența la peste 3 luni	%	Valoarea			
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6	Col. 7	Col. 8	Col. 9	Col. 10

Administrator	Întocmit
Numele şi prenumele	Numele şi prenumele ... ...
Semnătura	Calitatea ... ...
Ştampila entității	Semnătura ... ...
	Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...

ANEXA Nr. D7
la Norma nr. 14/2007

NOTA 3
Situația creanțelor şi datoriilor

Creanțe	Sold la sfârşitul exercițiului financiar (lei)	Termenul de lichiditate	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col. 1	Col. 2 = 3+4	Col. 3	Col. 4
TOTAL:*)			

Datorii	Sold la sfârşitul exercițiului financiar (lei)	Termenul de lichiditate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col. 1	Col. 2 = 3+4+4	Col. 3	Col. 4	Col. 5
TOTAL:				

Administrator Numele şi prenumele ... ... Semnătura ... ... Ştampila entității	Întocmit Numele şi prenumele ... ... Calitatea ... ... Semnătura ... ... Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...

***)** Se vor menționa următoarele informații:
a) valoarea obligațiilor pentru care s-a constituit provizion;
b) informații utile pentru evaluarea poziției financiare a Fondului de garantare.

ANEXA Nr. D8
la Norma nr. 14/2007

NOTA 4
Situația privind resursele financiare ale Fondului de garantare

Nr. crt.	Identificarea elementelor	Resursele destinate pentru asigurarea plății drepturilor participanților şi ale beneficiarilor (lei)		Resurse destinate pentru acoperirea cheltuielilor legate de administrarea şi funcționarea acestuia (lei)	
		Exercițiul financiar precedent	Exercițiul financiar curent	Exercițiul financiar precedent	Exercițiul financiar curent
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6
1.	Sume plătite la Fondul de garantare cu titlu de contribuție inițială la constituirea Fondului de garantare de către administratorii şi furnizorii de pensii private				
2.	Sume plătite cu titlu de contribuții anuale la Fondul de garantare, distinct pentru fondurile de pensii facultative, respectiv fondurile de pensii administrate privat				
3.	Sume plătite la Fondul de garantare cu titlu de penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuțiilor datorate Fondului de garantare				
4.	Sume rezultate din fructificarea disponibilităților plasate				
5.	Sume plătite la Fondul de garantare cu titlu de contribuții majorate				
6.	Sume din recuperarea creanțelor compensate de Fondul de garantare, decurgând din subrogarea în drepturile participanților şi/sau ale beneficiarilor				
7.	Sume din donații, sponsorizări, asistență tehnică, fonduri nerambursabile				
8.	Alte resurse financiare, inclusiv credite bancare				
9.	Sume plătite Fondului de garantare pentru acoperirea cheltuielilor legate de administrarea şi funcționarea acestuia				
10.	TOTAL:				

Administrator Numele şi prenumele ... ... Semnătura ... ... Ştampila entităţii	Întocmit Numele şi prenumele ... ... Calitatea ... ... Semnătura ... ... Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...

ANEXA Nr. D9
la Norma nr. 14/2007

NOTA 5
Situaţia sumelor utilizate pentru acoperirea plăţii compensaţiei către participanţi şi beneficiari la data de ... .

Nr. crt.	Identificarea elementelor	Exerciţiul financiar precedent	Exerciţiul financiar curent
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
1.	Suma compensaţiei plătită către participanţii fondurilor de pensii administrate private (lei)		
2.	Suma compensaţiei plătită către participanţii fondurilor de pensii facultative (lei)		
3.	TOTAL:		

Administrator Numele şi prenumele ... ... Semnătura ... ... Ştampila entităţii	Întocmit Numele şi prenumele ... ... Calitatea ... ... Semnătura ... ... Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...

ANEXA Nr. D10
la Norma nr. 14/2007

NOTA 6
Plasarea disponibilităților Fondului de garantare

Nr. crt.	Stabilirea instrumentelor financiare	Exercițiul financiar precedent	Exercițiul financiar curent
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
1.	Instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi şi depozite în lei, la o instituție de credit persoană juridică română sau o sucursală a unei instituții de credit străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României, care nu se află în procedură de supraveghere specială ori administrare specială (lei), din care:		
1.1.	Conturi curente (lei)		
1.2.	Depozite (lei)		
1.3.	Alte instrumente ale pieței monetare (lei)		
2.	Titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice, de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European (lei)		
3.	Alte instrumente financiar (lei)		
4.	TOTAL:		

Administrator Numele şi prenumele ... ... Semnătura ... ... Ştampila entității	Întocmit Numele şi prenumele ... ... Calitatea ... ... Semnătura ... ... Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...

ANEXA Nr. D11
la Norma nr. 14/2007

NOTA 7
Analiza rezultatului obținut de Fondul de garantare

Nr. crt.	Identificarea elementelor	Exercițiul financiar precedent	Exercițiul financiar curent
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
I.	Rezultatul din activitatea curentă, din care:		
1.	- aferent activității de asigurare a plății drepturilor participanților şi ale beneficiarilor (lei)		
2.	- aferent activității proprii de administrare şi funcționare a Fondului de garantare (lei)		
II.	Rezultatul extraordinar, din care:		
3.	- aferent activității de asigurare a plății drepturilor participanților şi ale beneficiarilor (lei)		
4.	- aferente activității proprii de administrare şi funcționare a Fondului de garantare (lei)		
III.	Rezultatul total:		
5.	- aferent activității de asigurare a plății drepturilor participanților şi ale beneficiarilor (lei)		
6.	- aferent activității proprii de administrare şi funcționare a Fondului de garantare (lei)		

Administrator Numele şi prenumele ... ... Semnătura ... ... Ştampila entității	Întocmit Numele şi prenumele ... ... Calitatea ... ... Semnătura ... ... Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...

ANEXA Nr. D12
la Norma nr. 14/2007

NOTA 8
Provizioane

Nr. crt.	Denumirea provizionului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Transferuri în cont (lei)	Transferuri din cont (lei)	Sold la sfârşitul exercițiului financiar (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6 = 3 + 4 - 5

Administrator Numele şi prenumele ... ... Semnătura ... ... Ştampila entității	Întocmit Numele şi prenumele ... ... Calitatea ... ... Semnătura ... ... Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...

ANEXA Nr. D13
la Norma nr. 14/2007

NOTA 9
Principii, politici şi metode contabile

Se prezintă:

a) reglementările contabile aplicate de Fondul de garantare la întocmirea şi prezentarea situaţiilor financiare anuale;

b) abaterile de la principiile şi politicile contabile, de la metodele de evaluare şi de la alte prevederi din reglementările contabile, menţionându-se: natura, motivele şi evaluarea efectului asupra activelor şi datoriilor, poziţiei financiare şi a profitului sau pierderii;

c) dacă valorile prezentate în situaţiile financiare nu sunt comparabile, absenţa comparabilităţii trebuie prezentată în notele explicative, însoţită de comentarii relevante;

d) dacă activele fac obiectul ajustărilor excepţionale de valoare exclusiv în scop fiscal, suma ajustărilor şi motivele pentru care acestea au fost efectuate trebuie prezentate în notele explicative.

Administrator Numele şi prenumele ... ... Semnătura ... ... Ştampila entităţii	Întocmit Numele şi prenumele ... ... Calitatea ... ... Semnătura ... ... Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...

ANEXA Nr. D14
la Norma nr. 14/2007

NOTA 10
Alte informaţii privind activitatea Fondului de garantare

Se prezintă:

A. Informaţii cu privire la prezentarea şi identificarea Fondului de garantare.

B. Bazele de conversie utilizate pentru exprimarea în moneda naţională a elementelor de activ şi de pasiv, a veniturilor şi cheltuielilor evidenţiate iniţial într-o monedă străină.

C. Informaţii cu privire la mecanismul de finanţare şi rezultatul realizat de către Fondul de garantare.

D. Atunci când evenimentele ulterioare datei bilanţului au o asemenea importanţă încât neprezentarea lor ar putea afecta capacitatea utilizatorilor situaţiilor financiare de a face evaluări şi de a lua decizii corecte, o entitate trebuie să prezinte următoarele informaţii pentru fiecare categorie semnificativă de astfel de evenimente:

(i) natura evenimentului;

(ii) o estimare a efectului financiar sau o menţiune conform căreia o astfel de estimare nu poate să fie făcută.

E. Explicaţii despre valoarea şi natura:

(i) veniturilor şi cheltuielilor extraordinare;

(ii) veniturilor şi cheltuielilor înregistrate în avans, în situaţia în care acestea sunt semnificative.

F. Onorariile plătite auditorilor financiari şi onorariile plătite pentru alte servicii de certificare.

G. Atunci când suma de rambursat pentru datorii este mai mare decât suma primită, diferenţa se prezintă în notele explicative.

H. Datorii probabile şi angajamente acordate.

I. Dacă un activ sau o datorie are legătură cu mai mult de un element din formatul de bilanţ, relaţia sa cu alte elemente trebuie prezentată în notele explicative, dacă o asemenea prezentare este esenţială pentru înţelegerea situaţiilor financiare anuale.

J. Orice detaliere a elementelor din situaţiile financiare anuale, atunci când aceste elemente sunt semnificative şi sunt relevante pentru utilizatorii situaţiilor financiare.

Administrator Numele şi prenumele ... ... Semnătura ... ... Ştampila entităţii	Întocmit Numele şi prenumele ... ... Calitatea ... ... Semnătura ... ... Nr. de înregistrare în organismul profesional ... ...