



Către: Andrian GAVRILIȚA, Ministru al Finanțelor

Copie: Olga GOLBAN, Director al Serviciului Fiscal de Stat

Nr. 45 din 15 aprilie 2026

Ref.: Solicitare de clarificare privind tratamentul fiscal al provizioanelor OCN în contextul aplicării IFRS 9 și al modificărilor art. 31 din Codul fiscal începând cu anul 2025

Stimate Doamne Ministru,

Stimată Doamnă Director,

Vă salutăm din numele Asociației Patronale „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”).

Prin prezenta, vă adresăm o solicitare de clarificare oficială privind tratamentul fiscal aplicabil în anul 2025 pentru organizațiile de creditare nebancaară (OCN), în contextul:

- a) modificării art. 31 din Codul fiscal începând cu 01.01.2025 și
- b) aplicării Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), în special IFRS 9 „Instrumente financiare”.

1. Context normativ relevant

1. Începând cu 01.01.2025, art. 31 din Codul fiscal prevede, între altele:
 - alin. (3): „Băncilor și organizațiilor de creditare nebancaară li se permite deducerea reducerilor pentru pierderi la active și la angajamente condiționale, calculate conform IFRS.”
 - alin. (4): Organizațiilor de creditare nebancaară care țin evidența conform Standardelor Naționale de Contabilitate (SNC) li se permite deducerea provizioanelor în limita celor calculate conform regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei.
2. Art. 44 din Codul fiscal (nemodificat) stabilește, între altele:
 - alin. (3): „persoanele juridice aplică contabilitatea de angajamente, veniturile și cheltuielile fiind recunoscute în perioada în care sunt câștigate/respectiv calculate”;
 - alin. (7): „În scopuri fiscale se pot folosi metode de evidență financiară bazate pe prevederile Standardelor Naționale de Contabilitate și IFRS care nu contravin prevederilor prezentului titlu.” – ceea ce permite ca trecerea de la SNC la IFRS să fie realizată în scopuri fiscale independent de scopurile contabile;
 - alin. (9): „Veniturile și cheltuielile rezultate din trecerea de la Standardele Naționale de Contabilitate la IFRS nu sînt recunoscute în scopuri fiscale.”
3. Formularul **VEN12** și instrucțiunile de completare prevăd, în special pentru Anexa 1D și 2D:

Document semnat electronic. Pentru verificarea semnăturii a se accesa: <https://msign.gov.md>



- rândul **02017** – „ Venitul obținut din trecerea de la Standardele Naționale de Contabilitate la Standardele Internaționale de Raportare Financiară (art.44 alin.(9) din Codul fiscal)” – se reflectă ajustarea venitului rezultat din trecerea de la Standardele Naționale de Contabilitate la Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform prevederilor art.44 alin.(9) din Codul fiscal – venituri neimpozabile.
- rândul **03017** – „Defalcări în fondul de risc (art. 31 alin. (3)) (se completează de instituțiile financiare)” – unde în col. 2 se reflectă cheltuiala contabilă (IFRS), iar în col. 3 suma admisă la deducere conform art. 31 alin. (3);
- rândul **03042** – „Cheltuielile pentru formarea provizioanelor (art. 31 alin. (4) din Codul fiscal)” – utilizat de OCN care deduc provizioane conform vechilor reguli (SNC/regulamente BNM) până la 31.12.2024;
- rândul **03044** – „Cheltuieli din trecerea de la SNC la IFRS (art. 44 alin. (9) din Codul fiscal)” – cheltuieli nepermise la deducere;
- rândul **03045** – „Alte cheltuieli din trecerea de la SNC la IFRS permise la deducere” - cheltuieli permise la deducere

2. Situațiile întâlnite în practică la OCN

Situația 1 – IFRS aplicat de mai mult timp, IFRS ca bază de pornire în VEN12

- OCN aplică de mai mulți ani IFRS (inclusiv IFRS 9) în raportarea statutară.
- La completarea VEN12, baza de pornire a fost rezultatul contabil IFRS (rândul 010/0101/0102), iar ulterior cheltuielile cu provizioanele și alte elemente au fost ajustate în Anexa 2D conform Codului fiscal (de ex. 03014, 03016, 03042), deoarece până la 31.12.2024 OCN-urile puteau deduce doar provizioanele calculate conform art. 31 alin. (4) și reglementărilor CNPF/BNM.

Consecință:

– diferențele dintre provizioanele IFRS 9 și provizioanele admise fiscal au generat, în contabilitatea IFRS, diferențe temporare și au fost recunoscute ca active sau datorii privind impozitul amânat la 31.12.2024.

Situația 2 – Trecerea la IFRS începând cu 2025

- Până la 31.12.2024, OCN a aplicat SNC în contabilitate și a calculat provizioanele conform reglementărilor CNPF/BNM, iar baza fiscală a urmat aceleași principii (art. 31 alin. (4) vechi).
- De la 01.01.2025, OCN decide să tranziteze la IFRS și să aplice IFRS 9, pentru a beneficia de noul regim de deducere prevăzut la art. 31 alin. (3).

Consecință:

– tranziția la IFRS generează diferențe între valorile contabile SNC și IFRS, inclusiv pentru provizioane; însă art. 44 alin. (9) spune că veniturile și cheltuielile strict din trecerea de la SNC la IFRS nu se recunosc fiscal, deși art. 31 alin. (3) permite, din 2025, deducerea reducerilor IFRS 9.

Situația 3 – IFRS aplicat în contabilitate, dar SNC/limitele CNPF utilizate ca bază fiscală până la 2024

- OCN aplică IFRS (inclusiv IFRS 9) în raportarea statutară de mai mult timp, însă în scopuri fiscale nu a folosit direct rezultatul IFRS ca bază de pornire, ci prevederile SNC/regulamente CNPF, din motive de prudență, având în vedere că:

Document semnat electronic. Pentru verificarea semnăturii a se accesa: <https://msign.gov.md>



- ✓ până la 31.12.2024 Codul fiscal limita deducerea provizioanelor IFRS 9 la nivelul prevăzut de art. 31 alin. (4) și regulamente CNPF/BNM;
- ✓ principala diferență între SNC și IFRS pentru OCN este legată de IFRS 9 (ECL).
- În acest context, OCN a considerat prudent să utilizeze, pentru VEN12, valori contabile SNC (respectiv provizioane CNPF/BNM) ca bază fiscală, independent de faptul că în contabilitate se aplica IFRS.

Consecință:

– în contabilitatea IFRS există provizioane diferite de cele recunoscute fiscal; aceste diferențe sunt **diferențe temporare** (nu permanente), pentru care s-au recunoscut **active/datorii privind impozitul amânat** la 31.12.2024.

Relevant aici este **art. 44 alin. (7)**, care prevede expres că în scopuri fiscale se pot folosi metode de evidență financiară bazate pe SNC și IFRS, independent de metoda de raportare contabilă.

Astfel:

- până la 31.12.2024, OCN putea folosi, în scopuri fiscale, metoda de evidență SNC, chiar dacă în contabilitate aplica IFRS;
- începând cu 01.01.2025, odată cu modificarea art. 31, OCN poate decide să treacă, în scopuri fiscale, la metoda IFRS pentru determinarea veniturilor și cheltuielilor, în baza art. 44 alin. (7), această trecere fiind o schimbare de metodă de evidență fiscală, reglementată de art. 44 alin. (8).

Considerăm că diferențele de trecere în această situație sunt diferențe temporare, întrucât:

- ele provin din decalajul în timp dintre recunoașterea cheltuielii cu provizionul în IFRS și recunoașterea sa fiscală,
- și se vor reversa integral odată cu migrarea bazei fiscale la IFRS 9, conform art. 31 alin. (3).

3. Exemple numerice – impozit amânat la 31.12.2024 și descărcarea în 2025

Pentru claritate, utilizăm două exemple simple, aplicabile tuturor celor trei situații de mai sus.
Se presupune cota impozitului pe venit de **12%**.

Exemplul A – Activ privind impozitul amânat (provizion IFRS 9 > provizion fiscal)

La 31.12.2024:

- Provizion IFRS 9 (reduceri pentru pierderi la credite): **1.000.000 MDL**;
- Provizion dedus fiscal (conform art. 31 alin. (4) vechi și reglementărilor CNPF/BNM): **700.000 MDL**.

Diferență: **300.000 MDL** – cheltuială recunoscută contabil, dar **nededusă fiscal** până la 31.12.2024.

În IFRS:

– se recunoaște un **activ privind impozitul amânat**: $300.000 \times 12\% = 36.000$ MDL.

În 2025, în temeiul art. 31 alin. (3), OCN poate deduce reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale calculate conform IFRS 9.

Propunere de tratament și rânduri VEN12 (pe care o considerăm corectă și pentru care solicităm confirmarea SFS):



1. Defalcările curente IFRS 9 din 2025

- ✓ Se reflectă în Anexa 2D, rândul 03017, astfel:
 - col. 2: cheltuiala IFRS 9 (defalcarea curentă pentru anul 2025);
 - col. 3: aceeași sumă, ca cheltuială deductibilă conform art. 31 alin. (3);
 - col. 4: diferență 0 (nu este necesară ajustare).

2. Diferența istorică de 300.000 MDL („stocul” la 01.01.2025)

– considerăm că aceasta este o **diferență temporară de trecere**, nu o diferență permanentă, și ar trebui să devină deductibilă în anul 2025, odată cu schimbarea regimului fiscal.

Din punct de vedere formal, pentru a introduce în baza fiscală această diferență care nu mai trece prin cheltuiala contabilă 2025, propunem:

- ✓ utilizarea Anexei 2D, rândul 03045 – „Alte cheltuieli din trecerea de la SNC la IFRS permise la deducere”, astfel:
 - col. 2: 0 (nu există cheltuială în P&L în 2025 pentru această diferență, ea reprezintă doar alinierea bazei fiscale la IFRS 9);
 - col. 3: 300.000 MDL (suma admisă la deducere în 2025, în temeiul art. 31 alin. (3) coroborat cu art. 44 alin. (7)–(8));
 - col. 4: –300.000 MDL, ceea ce reduce venitul impozabil (cheltuială fiscală suplimentară).

Din perspectivă fiscală, această ajustare reprezintă descărcarea activului de impozit amânat și transformarea lui în impozit curent (cheltuială deductibilă) în 2025.

Exemplul B – Datorie privind impozitul amânat (provizion IFRS 9 < provizion fiscal)

La 31.12.2024:

- Provizion IFRS 9: 600.000 MDL;
- Provizion dedus fiscal conform regimului vechi: 800.000 MDL.

Diferență: 200.000 MDL – cheltuială dedusă fiscal în plus față de cheltuiala recunoscută în IFRS.

În IFRS se recunoaște o datorie de impozit amânat:

$200.000 \times 12\% = 24.000$ MDL.

La trecerea la regimul IFRS 9 în scopuri fiscale (2025), pentru a evita o deducere permanent excesivă, considerăm că acești 200.000 MDL ar trebui recaptați în baza impozabilă.

Ținând cont că rândul 0205 este rezervat exclusiv trecerii de la metoda de casă la angajamente (nu SNC→IFRS, nici schimbării bazei fiscale la IFRS 9), propunem următoarea abordare și cerem confirmarea SFS:

- utilizarea, în Anexa 1D, a rândului **02019 – „Altele (de indicat)”**, astfel:
 - ✓ col. 2: **0** (nu există venit contabil aferent acestei recapturări în 2025);
 - ✓ col. 3: **200.000 MDL** – sumă considerată **venit impozabil** din recapturarea provizioanelor deduse fiscal peste nivelul IFRS 9, rezultată exclusiv din schimbarea metodei fiscale la IFRS 9, cu indicarea explicită în descriere (de ex.: „Recapturare provizioane OCN deduse fiscal peste nivelul IFRS 9 în contextul art. 31 alin. (3) și art. 44 alin. (7)-(8)”);

Document semnat electronic. Pentru verificarea semnăturii a se accesa: <https://msign.gov.md>



- ✓ col. 4: **+200.000 MDL** – majorare a venitului impozabil.

Dacă SFS consideră mai adecvată folosirea unui alt rând (de ex. introducerea unui rând special sau utilizarea unui alt cod existent), vă rugăm să îl indicați expres.

4. Concluzia noastră privind natura diferențelor de trecere

În toate cele trei situații:

- diferențele la 01.01.2025 între provizionul IFRS 9 și provizionul dedus fiscal până la 31.12.2024 sunt **diferențe temporare**, nu permanente, reflectate deja în bilanțurile IFRS ca **impozit amânat**;
- modificarea art. 31 (introducerea alin. (3) pentru bănci și OCN) și posibilitatea explicită, la art. 44 alin. (7), de a utiliza IFRS în scopuri fiscale fac ca aceste diferențe temporare să trebuiască închise prin baza impozabilă din 2025 (deducere pentru activul de impozit amânat, recapturare pentru datoria de impozit amânat), evitând dublarea sau anularea nedreaptă a efectului fiscal.

Considerăm, de aceea, că:

- diferențele de tip Exemplul A ar trebui să fie **deductibile fiscal** în 2025 (integral sau după un mecanism indicat de SFS), de exemplu prin Anexa 2D, rândul 03045;
- diferențele de tip Exemplul B ar trebui să fie **incluse în venitul impozabil** în 2025 (integral sau eșalonat), de exemplu prin Anexa 1D, rândul 02019.

5. Solicități concrete către SFS

Având în vedere cele de mai sus, vă rugăm respectuos:

1. Să confirmați dacă SFS este de acord cu calificarea acestor diferențe (la 01.01.2025) drept diferențe temporare care trebuie:
 - ✓ deduse fiscal (Exemplul A – activ de impozit amânat) în anul 2025, printr-un rând de tip 03045 (sau alt rând specificat de SFS);
 - ✓ recapturate în venitul impozabil (Exemplul B – datorie de impozit amânat) în anul 2025, printr-un rând de tip 02019 (sau alt rând specificat de SFS).
2. Să confirmați dacă:
 - ✓ rândul 03017 este rândul corect pentru defalcările curente IFRS 9 ale OCN în anul 2025 și următorii, în temeiul art. 31 alin. (3);
 - ✓ rândul 03042 rămâne utilizabil pentru OCN care continuă să deducă provizioane conform art. 31 alin. (4) (SNC/regulamente BNM);
 - ✓ rândul 03045 poate fi utilizat pentru reflectarea diferențelor istorice de trecere la IFRS 9 în scopuri fiscale, în măsura în care aceste cheltuieli sunt permise la deducere în virtutea art. 31 alin. (3) și art. 44 alin. (7)-(8);
 - ✓ rândul 02019 poate fi utilizat pentru recunoașterea veniturilor de recapturare aferente provizioanelor deduse fiscal peste nivelul IFRS 9, în contextul trecerii la IFRS 9 în scopuri fiscale.
3. În mod special pentru Situația 3 (IFRS în contabilitate, SNC/limite CNPF ca bază fiscală până la 2024):
 - ✓ dacă trecerea, în 2025, de la baza fiscală SNC/CNPF la baza fiscală IFRS 9 este considerată schimbare a metodei de evidență în scopuri fiscale în sensul art. 44 alin. (7)-(8);
 - ✓ dacă, în consecință, SFS recomandă:



- distribuirea pe 3 ani a eventualului excedent de venit impozabil (în sensul art. 44 alin. (8)), sau
 - având în vedere caracterul temporar al diferențelor, poate accepta recunoașterea integrală în 2025 pentru simplificare și simetrie cu recunoașterea deducerilor (Exemplul A).
4. Dacă SFS consideră oportună publicarea unei clarificări generale (de ex. în Baza Generalizată a Practicii Fiscale sau printr-o circulară metodologică) privind:
- ✓ tratamentul fiscal al diferențelor de trecere la IFRS 9 pentru OCN;
 - ✓ modul de completare a rândurilor relevante din VEN12 (03017, 03042, 03045, 02019) în contextul modificărilor art. 31 și 44.

Vă rog să o considerați pe Veronica Sirețeanu, directoare adjunctă, în calitate de persoană de contact din partea AmCham Moldova (veronicasireteanu@amcham.md) pentru ulterioară interacțiune la acest subiect.

Cu această ocazie, AmCham Moldova apreciază deschiderea Ministerului Finanțelor și a Serviciului Fiscal de Stat, exprimându-ne **disponibilitatea pentru detalierea comentariilor și propunerilor adresate în cazul unei ședințe dedicate.**

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv

A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”