



# Provocările fiscale specifice sectorului de leasing

Noiembrie 2016

# Informații generale – impozit pe profit

## 2015



Total profituri 10 companii de leasing – poziție impozit de plată:

**132,140,000 RON**



Total impozit pe profit top 10 companii:

**19,733,000 RON**



Rată efectivă de impozitare: **15%**

Maxim rată efectivă de impozitare: **30%**



Din totalul cheltuielilor nedeductibile înregistrate de o companie de leasing, **pierderile din creanțe** neacoperite de provizioane pot ajunge până la aprox. **27%**, iar **ajustările pentru deprecierea creanțelor** pot atinge aprox. **25%**.

# Deductibilitatea pierderilor din creanțe (I)

Pierderile din creanțe reprezintă cheltuieli deductibile dacă:

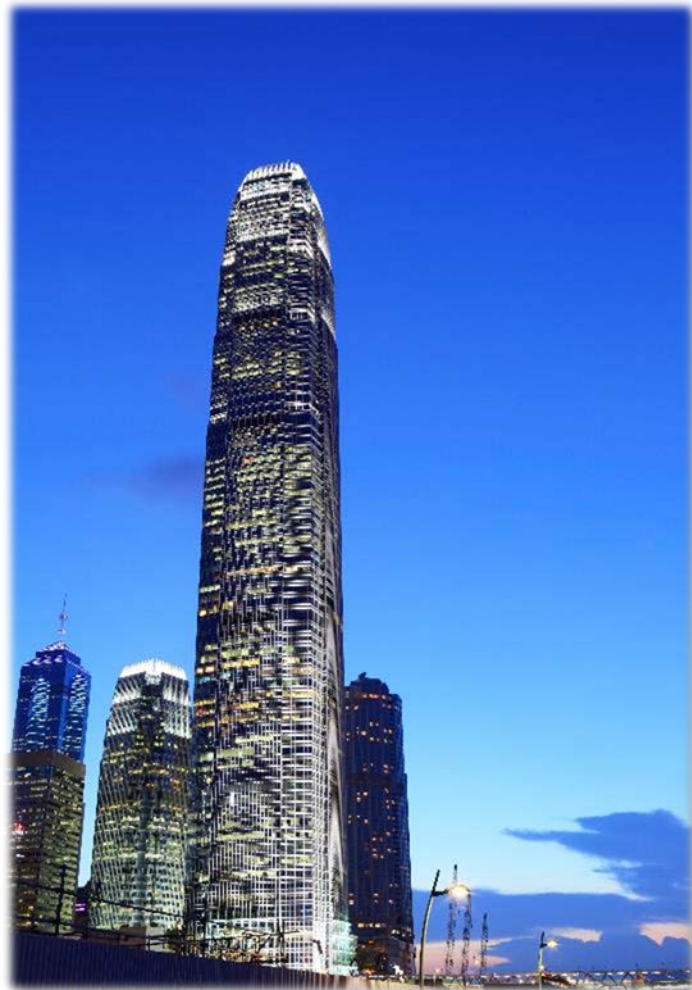
1. Sunt acoperite de provizioane deductibile:

- **100 %** - provizioane specifice de risc de credit;
  - Reg. BNR 5/2012;
- **30%** - neîncasate > 270 zile;
  - nu sunt garantate de alte persoane;
  - datorate de persoane neafiliate;
- **100%** - procedură de faliment **deschisă**;
  - alte condiții prevăzute de Codul fiscal.

2. Sunt înregistrate în cazurile specific menționate de Codul Fiscal.



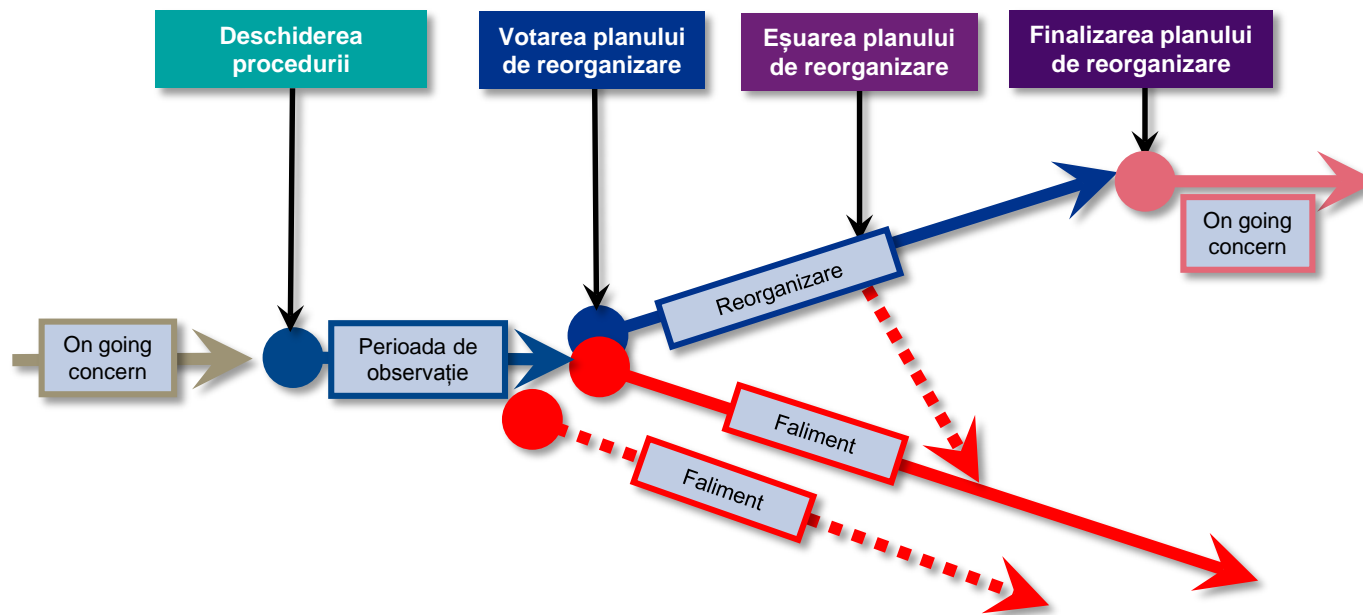
# Deductibilitatea pierderilor din creanțe (II)



Cazurile specific menționate de Codul fiscal:

- punerea în aplicare a unui **plan de reorganizare** confirmat printr-o sentință judecătorească, în conformitate cu prevederile Legii nr. 85/2014;
- **procedura de faliment** a debitorilor a fost **închisă** pe baza hotărârii judecătorești;
- debitorul a decedat și creanța nu poate fi recuperată de la moștenitori;
- **debitorul** este **dizolvat**, în cazul societății cu răspundere limitată cu asociat unic, sau lichidat, fără succesori;
- debitorul înregistrează **dificultăți financiare majore** care îi afectează întreg patrimoniul;
- au fost încheiate **contracte de asigurare**.

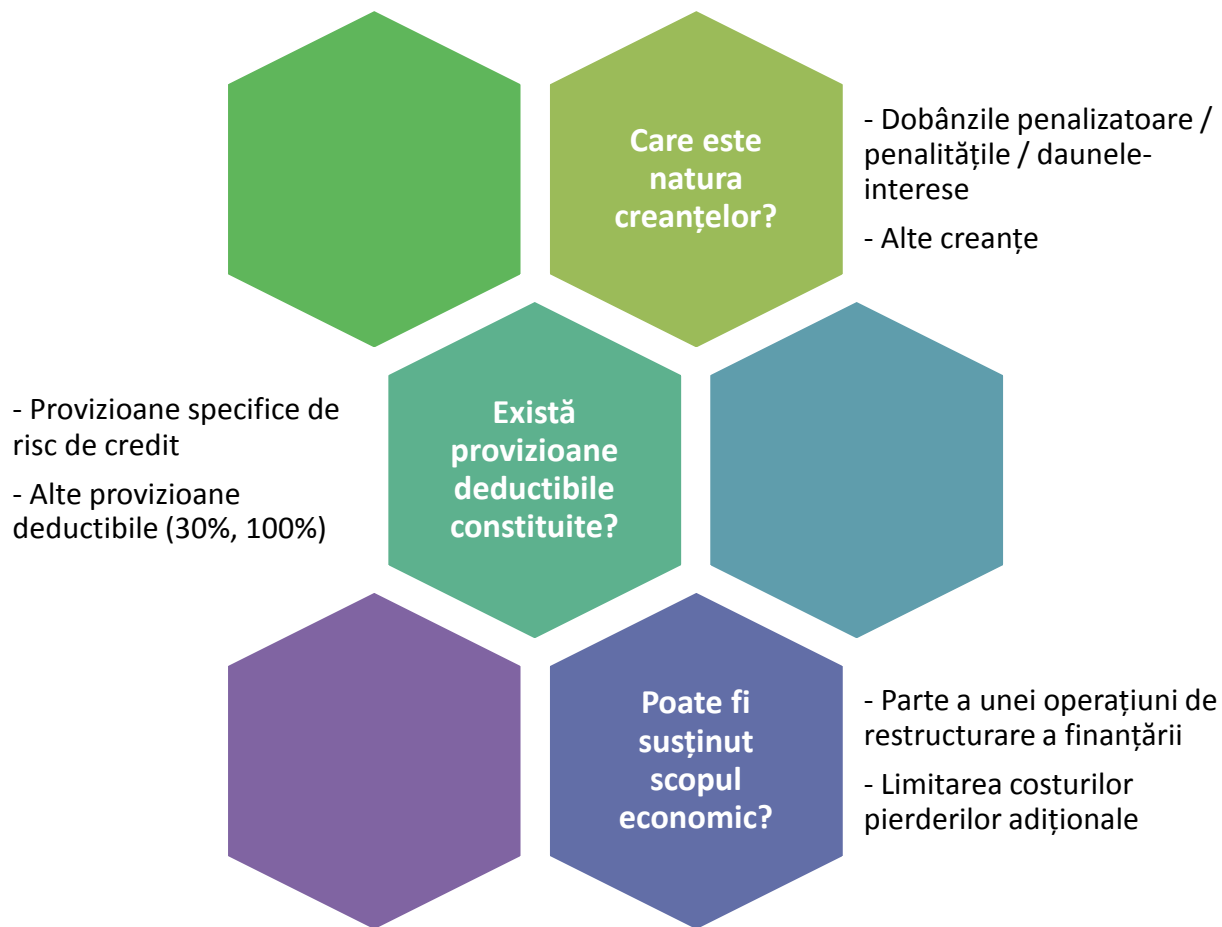
# Etapele procedurilor de insolvență



- o Dacă Societatea nu este înregistrată în tabelul final al creditorilor se poate considera că aceasta a renunțat la drepturile contractuale și astfel, creanța poate fi derecunoscută din evidențele contabile. Provizioanele specifice de risc de credit vor fi reluate prin venit.
- o Dacă prin planul de reorganizare se admite doar o parte a creanței Societății, aceasta va derecunoaște partea de creanță care nu a fost admisă, întrucât nu mai există alte posibilitățile legale de recuperare. Provizionul de risc de credit aferent va fi reluat prin venit.
- o La finalizarea procedurii de faliment, Societatea va derecunoaște creanța nerecuperată, întrucât au fost epuizate toate posibilitățile legale de recuperare. Provizionul de risc de credit va fi reluat prin venit.

# Implicații impozit pe profit

## Remitere de datorie



Dobânzi penalizatoare / penalități / daune-interese contractuale anulate prin convenții încheiate între părțile contractante = cheltuieli deductibile/venituri impozabile



**Ionuț Măstăcăneanu**  
Director, Departamentul de Consultanță  
Fiscală  
**KPMG România**  
[4\(0\)747 333 045](tel:40747333045)  
[imastacaneanu@kpmg.com](mailto:imastacaneanu@kpmg.com)



**Laura Toncescu**  
Partener Coordonator,  
**MMO Attorneys at Law**  
[4\(0\)735 789 999](tel:40735789999)  
[ltoncescu@kpmg.com](mailto:ltoncescu@kpmg.com)



[kpmg.com/socialmedia](http://kpmg.com/socialmedia)



[kpmg.com/app](http://kpmg.com/app)

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2016 KPMG Romania S.R.L., a Romanian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.