

ORDIN Nr. 3/2025 din 15 mai 2025

privind modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 3/2024 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea raportării contabile anuale pentru necesități de informații ale Ministerului Finanțelor, aplicabile instituțiilor financiare nebancare

EMITENT: BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

PUBLICAT ÎN: MONITORUL OFICIAL NR. 478 din 22 mai 2025

Având în vedere prevederile art. 5 alin. (5) din Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, republicat, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, precum și al art. 4 alin. (3) lit. a) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

Banca Națională a României emite următorul ordin:

ART. I

Anexa la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 3/2024 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea raportării contabile anuale pentru necesități de informații ale Ministerului Finanțelor, aplicabile instituțiilor financiare nebancare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 495 și 495 bis din 29 mai 2024, se modifică și se completează potrivit prevederilor cuprinse în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

ART. II

Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și se aplică începând cu raportarea contabilă anuală aferentă exercițiului financiar al anului 2024.

Președintele Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

București, 15 mai 2025.

Nr. 3.

ANEXĂ

MODIFICĂRI ȘI COMPLETĂRI

ale Normelor metodologice privind întocmirea raportării contabile anuale pentru necesități de informații ale Ministerului Finanțelor, aplicabile instituțiilor financiare nebancare, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 3/2024

1. La capitolul I "Reguli generale privind întocmirea, semnarea, verificarea și depunerea raportării contabile anuale" punctul 1, subpunctul 1.2 se modifică și va avea următorul cuprins:

"1.2. Instituțiile financiare nebancare depun raportarea contabilă anuală la Agenția Națională de Administrare Fiscală, pe suport hârtie și în format electronic sau numai în formă electronică pe portalul www.e-guvernare.ro, semnate cu semnătură electronică calificată. Instituțiile financiare nebancare pot depune raportarea contabilă anuală direct la registratura Agenției Naționale de Administrare Fiscală sau la oficiile poștale, prin scrisori cu valoare declarată, potrivit prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 627/1995 privind îmbunătățirea disciplinei depunerii bilanțurilor contabile și a altor documente cu caracter financiar-contabil și fiscal, de către agenții economici și alți contribuabili. De asemenea, la depunerea raportărilor contabile anuale la 31 decembrie se vor avea în vedere și prevederile Hotărârii Guvernului nr. 1.085/2003 pentru aplicarea unor prevederi ale Legii nr. 161/2003 privind unele măsuri pentru asigurarea transparenței în exercitarea demnităților publice, a funcțiilor publice și în mediul de afaceri, prevenirea și sancționarea corupției, referitoare la implementarea Sistemului Electronic Național, cu modificările și

completările ulterioare. Depunerea raportării contabile anuale se realizează pe suport magnetic, împreună cu raportarea listată cu ajutorul programului de asistență elaborat de Ministerul Finanțelor și semnată, potrivit legii."

2. La capitolul I "Reguli generale privind întocmirea, semnarea, verificarea și depunerea raportării contabile anuale" punctul 2, subpunctul 2.9 se modifică și va avea următorul cuprins:

"2.9. Formatul electronic al raportării contabile anuale, conținând formularistica necesară și programul de verificare cu documentația de utilizare aferentă, se obține prin folosirea programului de asistență elaborat de Ministerul Finanțelor. Programul de asistență este pus la dispoziția instituțiilor financiare nebankare gratuit de Agenția Națională de Administrare Fiscală sau poate fi descărcat de pe serverul de web al Agenției Naționale de Administrare Fiscală, de la adresa www.anaf.ro. Acest program este elaborat distinct de programul de asistență aplicabil pentru întocmirea situațiilor financiare anuale."

3. La capitolul I "Reguli generale privind întocmirea, semnarea, verificarea și depunerea raportării contabile anuale" punctul 2 subpunctul 2.12, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(2) Declarațiile de inactivitate prevăzute la alin. (1) se vor depune în format electronic. În vederea depunerii declarațiilor de inactivitate în format hârtie și în format electronic sau numai în formă electronică, semnate cu semnătură electronică calificată, instituțiile financiare nebankare folosesc programul de asistență prevăzut la subpct. 2.9."

4. La capitolul I "Reguli generale privind întocmirea, semnarea, verificarea și depunerea raportării contabile anuale" punctul 3, subpunctul 3.1 se modifică și va avea următorul cuprins:

"3.1. (1) Depunerea raportării contabile anuale la Agenția Națională de Administrare Fiscală se efectuează până la data de 31 mai inclusiv a exercițiului financiar următor celui de raportare.

(2) În cazul în care data de 31 mai este nelucrătoare, ultima zi de raportare este prima zi lucrătoare următoare acesteia."

5. La capitolul I "Reguli generale privind întocmirea, semnarea, verificarea și depunerea raportării contabile anuale" punctul 3, subpunctul 3.3 se modifică și va avea următorul cuprins:

"3.3. În cazul în care ultima zi a termenului de depunere prevăzut la subpct. 3.2 este o zi nelucrătoare, ultima zi de depunere a declarației prevăzute la subpct. 2.12 alin. (1) este prima zi lucrătoare următoare acesteia."

6. La capitolul II "Reguli specifice de întocmire a raportării contabile anuale și formatul formularelor de raportare contabilă anuală, aplicabile instituțiilor financiare nebankare" punctul 6 alineatul (1), după litera (e) se introduce o nouă literă, litera (f), cu următorul cuprins:

"(f) Formularul cod 60G - «Cifra de afaceri netă» reflectă cifra de afaceri din perspectivă contabilă, aferentă exercițiului financiar. Cifra de afaceri netă se raportează în conformitate cu prevederile pct. 57² alin. (2) din anexa nr. 1 la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, republicat, cu modificările și completările ulterioare."

7. La capitolul II "Reguli specifice de întocmire a raportării contabile anuale și formatul formularelor de raportare contabilă anuală, aplicabile instituțiilor financiare nebankare" punctul 6 alineatul (2), formatul subformularului de raportare contabilă anuală cod 60A - "Active grupate pe categorii de operațiuni"*) se modifică și va avea următorul cuprins:

*) Subformularul este reprodus în facsimil.

"Active grupate pe categorii de operațiuni

Semnificația coloanelor din tabelul de mai jos este următoarea:

- a - Exercițiul financiar precedent;
- b - Exercițiul financiar încheiat.

60A

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod	Amortizări	Valoare	Valoare
	poziție	și	contabilă	contabilă
		ajustări		brută
		pentru		

A	B	pierderi așteptate (-)*					
		a	b	a	b	a	b
		1	2	3	4	5	6
Casa și alte valori	110						
Operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebankare și instituțiile de credit	300						
- Creanțe comerciale, creanțe atașate și sume de amortizat	310						
- Credite de trezorerie, creanțe atașate și sume de amortizat	320						
- Credite de consum și vânzări în rate, creanțe atașate și sume de amortizat	330						
- Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior, creanțe atașate și sume de amortizat	340						
- Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente, creanțe atașate și sume de amortizat	350						
Credite pentru investiții imobiliare, creanțe atașate și sume de amortizat	360						
Alte credite acordate clienților, creanțe atașate și sume de amortizat	370						
- Credite acordate instituțiilor financiare, creanțe atașate și sume de amortizat	380						
- Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut, creanțe atașate și sume de amortizat	390						
- Conturi de plăți debitoare, creanțe atașate și sume de amortizat	400						
- Valori de recuperat, creanțe atașate și sume de amortizat	410						
- Conturi curente debitoare la instituții de credit, creanțe atașate și sume de amortizat	411						
Depozite constituite la instituții de credit, creanțe atașate și sume de amortizat	412						

- Credite acordate instituțiilor de credit, creanțe atașate și sume de amortizat	413							
- Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut de la instituții de credit, creanțe atașate și sume de amortizat	414							
- Valori de recuperat de la instituții de credit, creanțe atașate și sume de amortizat	415							
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar, creanțe atașate și sume de amortizat	417							
- Active financiare restante, creanțe atașate și sume de amortizat	420							
- Active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ, creanțe atașate și sume de amortizat	425							
- Active financiare depreciate la data raportării, creanțe atașate și sume de amortizat	430							
- Active financiare depreciate la recunoașterea inițială, creanțe atașate și sume de amortizat	440							
Creanțe comerciale abordarea simplificată, creanțe atașate și sume de amortizat	450							
- Creanțe din operațiuni de leasing financiar - abordarea simplificată, creanțe atașate și sume de amortizat	460							
Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	500							
- Active financiare deținute în vederea tranzacționării	510							
din care credite și creanțe	511							
- Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	520							
din care credite și creanțe	521							
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	530							
din care credite și creanțe	531							
- Instrumente de datorie la cost amortizat	540							

- Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	550						
din care credite și creanțe	551						
- Instrumente derivate	560						
- Decontări între instituția financiară nebancaară și subunități	580						
- Beneficii ale angajaților și conturi asimilate	590						
- Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate	600						
Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate	610						
Debitori diverși, creanțe atașate și sume de amortizat	620						
- Decontări din operațiuni în asocieri în participație	630						
- Conturi de stocuri	640						
- Conturi de regularizare	650						
- Active financiare restante, creanțe atașate și sume de amortizat	660						
- Active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ, creanțe atașate și sume de amortizat	665						
- Active financiare depreciate la data raportării, creanțe atașate și sume de amortizat	670						
- Active financiare depreciate la recunoașterea inițială, creanțe atașate și sume de amortizat	680						
- Active aferente unui contract - abordarea simplificată, creanțe atașate și sume de amortizat	690						
Creanțe comerciale din operațiuni diverse - abordarea simplificată, creanțe atașate și sume de amortizat	695						
Active imobilizate	700						
- Credite subordonate, creanțe atașate și sume de amortizat	710						

- Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun	720						
- Dotări pentru unitățile proprii din străinătate	730						
- Imobilizări în curs, imobilizări necorporale, corporale și active reprezentând dreptul de utilizare	740						
- Active financiare restante, creanțe atașate și sume de amortizat	760						
- Active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ, creanțe atașate și sume de amortizat	765						
- Active financiare depreciate la data raportării, creanțe atașate și sume de amortizat	770						
- Active financiare depreciate la recunoașterea inițială, creanțe atașate și sume de amortizat	780						
Acționari sau asociați (+/-)*	800						
Total	900						

* Sumele negative trebuie să fie precedate de semnul (-)."

8. La capitolul II "Reguli specifice de întocmire a raportării contabile anuale și formatul formularelor de raportare contabilă anuală, aplicabile instituțiilor financiare nebankare" punctul 6 alineatul (2), după subformularul cod 60F se introduce un nou subformular, subformularul cod 60G - "Cifra de afaceri netă", cu următorul cuprins:

"Cifra de afaceri netă

60G

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Exercițiul financiar	
		Precedent)	Încheiat
A	B	1	2
Cifra de afaceri netă	800		

*) Nu se completează pentru realizările aferente perioadei de raportare 1 ianuarie 2023 - 31 decembrie 2023."

9. La capitolul III "Correspondența cu planul de conturi pentru instituțiile care aplică IFRS", la punctul 2 "Contul de profit sau pierdere (cod 20)", corespondența cu planul de conturi aferentă pozițiilor 051, 085, 120 și 145 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
-----------------	---------	-----------------

051	1 și 2	7021 + 7022 + 7023 + 70242 + ex. 7027 + 7028 - 6627 + 70341 + ex. 7037 + ex. 7038 - 66327 + 7041 + 7048 - 66437 + 7051 + 7052 + 7058 + 7722 + 7723 + 7732 + 774 + 775 - 66447 + ex. 7629 + ex. 76329 + ex. 76439 + 76449
.....		
085	1 și 2	ex. 7027 + ex. 7037 + 7043 + 7053 + ex. 7629 + ex. 76329 + ex. 76439
.....		
120	1 și 2	6022 + 6023 + 60242 + ex. 6027 + 60363 + 60364 + ex. 6037 + 6041 + 6051 + 6052 + 6495 + 671 + 672 + 673 + 674 + ex. 6629 + ex. 66329 + ex. 66439
.....		
145	1 și 2	ex. 6027 + ex. 6037 + 6043 + 6053 + ex. 6629 + ex. 66329 + ex. 66439 + 66449"

10. La capitolul III "Corespondența cu planul de conturi pentru instituțiile care aplică IFRS", la punctul 4 "Alte informații (cod 60)", corespondența cu planul de conturi aferentă poziției 700 din cadrul subformularului "Active grupate pe categorii de operațiuni (cod 60A)" se modifică și va avea următorul cuprins:

"Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
700	1 și 2	- (461 + 462 + 491 + 492 + 4931 + 49321 + 49322 + 49323 + 4933 (solduri creditoare) + 4937 + 4941 + 49421 + 49422 + 49423 + 4943 (solduri creditoare) + 4951 + 49521 + 49522 + 4953 (solduri creditoare) + 4957 + 4961 + 49621 + 49622 + 4963 (solduri creditoare))
	3 și 4	401 + 402 ± 407 + 41 + 421 + 43 + 44 ± 471 ± 481 ± 482 ± 483 ± 484 ± 485 - (4937 ± 4939 (solduri aferente activelor financiare) + 4957 ± 4959) - 408 - 4732 - (461 + 462 + 491 + 492 + 4931 + 49321 + 49322 + 49323 ± 4933 + 4941 + 49421 + 49422 + 49423 ± 4943 + 4951 + 49521 + 49522 ± 4953 + 4961 + 49621 + 49622 ± 4963)
	5 și 6	401 + 402 ± 407 + 41 + 421 + 43 + 44 ± 471 ± 481 ± 482 ± 483 ± 484 ± 485 - (± 4939 (solduri aferente activelor financiare) ± 4959) - 408 - 4732 + 4933 (solduri debitoare) + 4943 (solduri debitoare) + 4953 (solduri debitoare) + 4963 (solduri debitoare)"

11. La capitolul III "Corespondența cu planul de conturi pentru instituțiile care aplică IFRS", la punctul 4 "Alte informații (cod 60)", la corespondența cu planul de conturi a subformularului "Active grupate pe categorii de operațiuni (cod 60A)", după poziția 415 se introduce o nouă poziție, poziția 417, iar după poziția 450 se introduce o nouă poziție, poziția 460, cu următorul cuprins:

"Cod poziție	Coloana	Plan de conturi
417	1 și 2	- (ex. 4931 + ex. 4941)
	3 și 4	4711 + 4712 + 4713 ± 4717 - (± ex. 4939 (solduri

		aferente activelor financiare)) - ex. 4732 - (ex. 4931 + ex. 4941)
	5 și 6	4711 + 4712 + 4713 ± 4717 - (± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 4732
.....		
460	1 și 2	- (49323 + ex. 4937 + 49423)
	3 și 4	± 485 - (ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 4732 - (49323 + 49423)
	5 și 6	± 485 - (± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare)) - ex. 4732"

12. La capitolul III "Corespondența cu planul de conturi pentru instituțiile care aplică IFRS", la punctul 4 "Alte informații (cod 60)", corespondența cu planul de conturi aferentă pozițiilor 750 și 790 din cadrul subformularului "Active grupate pe categorii de operațiuni (cod 60A)" se abrogă.

13. La capitolul IV "Controlul raportării contabile anuale a instituțiilor financiare nebancare" litera A "Corelații din cadrul formularelor de raportare contabilă anuală" punctul A.3 "Date informative (cod 30)", subpunctul XI "Capital social vărsat" se modifică și va avea următorul cuprins:

"XI. Capital social vărsat

Controlul vertical

Pentru coloanele 1 și 3 trebuie respectate următoarele corelații:

$1100 = 1110 + 1113 + 1117 + 1118 + 1119 + 1120$

$1110 = 1111 + 1112$ ".

14. La capitolul IV "Controlul raportării contabile anuale a instituțiilor financiare nebancare" litera A "Corelații din cadrul formularelor de raportare contabilă anuală" punctul A.6 "Alte informații (cod 60)" subpunctul I "Active grupate pe categorii de operațiuni (cod 60A)", litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

"b) Controlul vertical

Pentru fiecare dintre coloanele 1, 2, 3, 4, 5 și 6 trebuie respectate următoarele corelații:

$300 = 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 390 + 400 + 410 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415 + 417 + 420 + 425 + 430 + 440 + 450 + 460$

$500 = 510 + 520 + 530 + 540 + 550 + 560 + 580 + 590 + 600 + 610 + 620 + 630 + 640 + 650 + 660 + 665 + 670 + 680 + 690 + 695$

$700 = 710 + 720 + 730 + 740 + 760 + 765 + 770 + 780$

$900 = 110 + 300 + 500 + 700 + 800$ ".

15. La capitolul IV "Controlul raportării contabile anuale a instituțiilor financiare nebancare", litera B "Corelații între formularele de raportare contabilă anuală", după punctul 4 "Corelații între formularul cod 60 și formularul cod 10" se introduce un nou punct, punctul 5, cu următorul cuprins:

"5. Corelații între formularul cod 60 și formularul cod 20

Formular cod 60	Relația	Formular cod 20
60G.800 (col. 1)	=	(010 + 160 + 200 + 220 + 280 + 287 + 290 + 300 + 310 + 330 + 340) (col. 1)
60G.800 (col. 2)	=	(010 + 160 + 200 + 220 + 280 + 287 + 290 + 300 + 310 + 330 + 340) (col. 2) "

16. În tot cuprinsul normelor metodologice, referirile la "unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor" se vor citi ca referiri la "Agenția Națională de Administrare Fiscală".