

**Situații financiare
la 31 decembrie 2020**

*Întocmite în conformitate cu
Standardele Financiare
Internaționale de Raportare*

Cuprins

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	3
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL	4-5
SITUAȚIA PRIVIND MODIFICĂRILE CAPITALURILOR PROPRII	6-7
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	8-9
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	10-58

Situația poziției financiare

RON

	Notă	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2020
Active			
Numerar și echivalente de numerar	13	107.948.020	149.293.785
Plasamente la bănci	14	191.362.897	186.963.242
Credite acordate clienților	15	64.126.998	67.227.334
Titluri de datorie	16	29.756.921	37.462.321
Imobilizări corporale și ADU	17	16.684.909	17.421.774
Imobilizări necorporale	18	2.385.810	2.539.421
Titluri de participare			
Creante privind impozitul pe profit amânat	19	34.734	37.721
Alte active	20	528.560	562.344
Total active		412.828.849	461.507.942
Datorii			
Depozite de la bănci	21	278.717.377	292.483.505
Depozite de la clienți	22	69.429.203	99.666.360
Datorii subordonate	23		
Datorii privind impozitul pe profit amânat		549.678	665.654
Alte datorii	24	1.367.991	1.714.861
Datorii financiare deținute pentru managementul riscului	25		
Total datorii		350.064.249	394.530.380
Capitaluri proprii			
Capitalul social	26	30.237.317	31.001.507
Rezerve		31.847.680	35.512.843
Rezultatul curent		679.603	463.212
Total capitaluri proprii		62.764.600	66.977.562
Total datorii și capitaluri proprii		412.828.849	461.507.942

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 22 aprilie 2021 și au fost semnate de către:

Director General,



Conducător Compartiment Financiar Contabil,

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

Situația rezultatului global		RON	
	Notă	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2020
Venituri din dobânzi		10.959.243	11.631.544
Cheltuieli cu dobânzile		2.914.027	3.832.155
Venit net din dobânzi	5	8.045.216	7.799.389
Venituri din comisioane		8.564.621	9.034.889
Cheltuieli cu comisioanele		932.742	935.779
Venit net din taxe și comisioane	6	7.631.879	8.099.110
Venit net din diferențe de curs de schimb	7	16.528	19.384
Alte venituri din exploatare		302.550	46.156
Venituri din exploatare		319.077	65.539
Cheltuieli cu personalul	8	10.103.319	10.634.441
Cheltuieli cu chiriile		8.849	8.571
Depreciere și amortizare		1.721.648	1.870.168
Alte cheltuieli de exploatare	9	3.209.796	2.747.400
Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare	10	20.374	179.089
Cheltuieli din exploatare		15.063.985	15.439.669
Profit înainte de impozitul pe venit		932.188	524.368
Cheltuiala cu impozitul pe profit	11	252.585	61.157
Profit Net		679.603	463.212
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere			
Impozit pe venit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate			
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere			

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

Impozit pe venit aferent
elementelor care pot fi
reclasificate în profit sau (-)
pierdere

**Rezultat global total al
exercițiului**

679.603

463.212

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 22 aprilie 2021 și au fost semnate de către:

Director General,



The image shows a handwritten signature in blue ink over a circular blue stamp. The stamp contains the text: "BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP" around the perimeter and "CABINET DIRECTOR GENERAL" in the center.

Conducator Compartiment Financiar Contabil,

2021

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

**Situația privind modificările capitalurilor proprii
pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020**

	- 31.12.2019				
RON	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2019	29.630.077	774.316	-69.591	29.090.624	59.425.426
Rezultatul exercițiului curent		679.603			679.603
Repartizarea rezultatului exercițiului precedent		-774.316		774.316	0
Alte mișcări					
- Creștere capital social	607.240				607.240
- Creștere ca urmare aplicării IAS 29					
Rezultat reportat din corectarea erorilor anilor precedenți					
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile					
Rezerve din reevaluare					
Alte mișcări *				-174.348	-174.348
....Rezultatul reportat din provizioane specifice					
....Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare				77.825	77.825
- Rezerva din facilitate fiscală – scutire profit reinvestit				126.604	126.604
- Rezerva legală				47.744	47.744
- Rezerva mutuală de garantare				1.974.506	1.974.506
Sold la 31 decembrie 2019	30.237.317	679.603	-69.591	31.917.271	62.764.600

(*) Alte mișcări reprezintă modificări ale rezervelor în cursul anului, după cum urmează:

- 174.348– repartizări ale profitului curent la rezerva legală în sumă de 47.744 lei și la rezerva din facilitate fiscală – scutire profit reinvestit 126.604 lei

	31.12.2020				
RON	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2020	30.237.317	679.603	-69.591	31.917.271	62.764.600
Rezultatul exercițiului curent		463.212			463.212
Repartizarea rezultatului exercițiului precedent		-679.603		679.603	0
Alte mișcări					
- Creștere capital social	764.190				764.190
- Creștere ca urmare aplicării IAS 29					
Rezultat reportat din corectarea erorilor anilor precedenți					
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile					

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

Rezerve din reevaluare	911.977		911.977
Alte mișcări *	-453.120		-453.120
....Rezultatul reportat din provizioane specifice			
....Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare	-116.596		-116.596
- Rezerva din facilitate fiscală – scutire profit reinvestit	425.839		425.839
- Rezerva legală	27.281		27.281
- Rezerva mutuală de garantare	2.190.179		2.190.179
Sold la 31 decembrie 2019	31.001.507	463.212	-69.591
			35.582.434
			66.977.562

(*) Alte mișcări reprezintă modificări ale rezervelor în cursul anului, după cum urmează:

- 453.120 – repartizări ale profitului curent la rezerva legală în sumă de 27.281 lei și la rezerva din facilitate fiscală – scutire profit reinvestit 425.839 lei

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 22 aprilie 2021 și au fost semnate de către:

Director General,



Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Jau

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

încheiată la data de 31 decembrie 2020 - metoda indirectă

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
Rezultatul net	01		679.603	463.212
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	02		43.359	443.457
+ cheltuieli cu amortizarea	03		1.721.648	1.870.168
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04		- 82.028	114.309
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05		-1.144.180	-1.136.101
± variația neta a rezultatului reportat provenit din ajustări pentru trecerea la IFRS			-	-
± variația neta a datoriei cu impozitul pe profit amanat				
± alte ajustări	06		256.786	63.445
Sub-total (rd.01 la 06)	07		1.475.188	1.818.489
<i>Modificări ale activelor și pasivelor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08			
± creanțe privind instituțiile de credit	09		-85.627.400	4.399.655
± creanțe privind clientela	10		-7.805.515	-3.543.792
± creanțe atașate	11			
± alte active aferente activității de exploatare	12		65.284	-33.785
± datorii privind instituțiile de credit	13		58.979.316	13.766.128
± datorii privind clientela	14		6.432.816	30.237.157
± datorii atașate	15			
± alte pasive aferente activității de exploatare, din care:	16		179.399	464.972
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		-162.299	-182.867
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18		-26.470.211	46.925.957
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19			
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22		-14.717.658	-38.559.522

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23	15.530.451	29.871.824
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24	364.145	2.118.398
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung, din care:	25	-2.114.416	-2.760.643
- Salarii capitalizate pt dezvoltare internă a programelor informatice (SIBANC)		-1.089.590	-1.054.093
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26	700.187	
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27		
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28		
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)	29	-237.291	-9.329.942
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare			
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30		
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31		
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32	607.240	764.190
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33		
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34		
- plăți în numerar reprezentând dividende	35		
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37	2.052.332	2.985.560
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38	2.659.572	3.749.750
Numerar la începutul perioadei	39	131.995.950	107.948.020
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40	-26.470.211	46.925.958
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41	-237.291	-9.329.943
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42	2.659.572	3.749.750
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43		
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)	44	107.948.020	149.293.785

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 22 aprilie 2021 și au fost semnate de către:

Director General,




Conducător Compartiment Financiar Contabil,



Entitatea de raportare

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP face parte din rețeaua cooperatistă de credit CREDITCOOP alături de băncile cooperatiste afiliate, desfășurându-și activitatea în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată și modificată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

În conformitate cu articolul nr. 334 din OUG 99/2006, rețeaua cooperatistă CREDITCOOP reprezintă ansamblul format din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și băncile cooperatiste afiliate la aceasta.

Activitatea Bancii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP se desfășoară în principal și cu preponderență în interesul bancilor cooperatiste afiliate și pentru asigurarea adecvării capitalului la riscuri și a lichidității la nivelul întregii rețele potrivit articolul nr. 346 din OUG 99/2006.

De asemenea, în conformitate cu articolul nr. 378 din OUG 99/2006 BCCC, băncile cooperatiste au deschise conturi curente numai la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP respectiv la agențiile acesteia iar Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP ca și celelalte instituții de credit are cont deschis la BNR.

În relația cu băncile cooperatiste afiliate din rețea, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP exercită același rol pe care BNR îl are în relația cu băncile comerciale din sistemul bancar românesc, asigurând decontarea operațiunilor de încasări și plăți între băncile cooperatiste afiliate și a operațiunilor de încasări și plăți ale propriei rețele în relația cu trezoreria statului și cu celelalte instituții de credit, prin contul curent deschis la Banca Națională a României.

Conform prevederilor articolului nr.9 din Regulamentul 6/2002, Banca Centrală Cooperatistă este obligată să mențină în conturile deschise la BNR nivelul prevăzut al rezervei minime obligatorii, în lei și valută aferente întregii rețele cooperatiste iar băncile cooperatiste au obligația de a menține în conturile curente deschise la agențiile CREDITCOOP disponibilități la nivelul prevăzut în baza de calcul, în scopul furnizării lichidității necesare pentru constituirea de către Banca Centrală Cooperatistă a rezervei minime obligatorii aferente rețelei, la BNR.

În conformitate cu prevederile articolului nr. 337 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului aprobată prin Legea nr. 227/2007 cu modificările și completările ulterioare, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP garantează în întregime obligațiile băncilor cooperatiste afiliate. Ca urmare, potrivit prevederilor art. 359 din Ordonanța , Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP constituie rezerva mutuală de garantare pe baza cotizațiilor băncilor cooperatiste afiliate și a unei cote de maxim 5% din profitul contabil determinat înainte de deducerea impozitului pe profit al Băncii Centrale Cooperatiste.

Banca Națională a României a acordat autorizația de funcționare pentru întreaga rețea la data de 6.09.2002 în urma unui proces de autorizare în care au fost implicate Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și băncile cooperatiste de credit afiliate și care a durat 2 ani.

Banca Centrală Ccooperatistă CREDITCOOP coordonează activitatea desfășurată la sediile secundare și la băncile cooperatiste afiliate și asigură aplicarea corectă a legilor, hotărârilor și actelor normative ce reglementează activitatea rețelei.

La data de 31 decembrie 2020, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP dispunea de o rețea proprie formată din 34 de bănci cooperatiste de credit afiliate.

Sucursale și societăți asociate

La data de 31 decembrie 2020 Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP își desfășura activitatea proprie printr-un număr de 17 agenții situate în următoarele localități: Arad, Pitești, Bacău, Oradea, Botoșani, Brașov, Cluj, Constanța (2), Deva, Iași, Baia Mare, Ploiești, Timișoara, Focșani și București (2). La 31 decembrie 2020, Banca avea 158 angajați permanenți, iar consiliul de administrație avea următoarea componență:

Funcție
Președinte
Administrator
Administrator
Administrator
Administrator

31 decembrie 2020
Iordache Aristide
Morar Adrian Ioan
Mischie Simona Maria
Florea Maria
Alecua Elena Livia

NOTA 1. Baza întocmirii

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP au fost întocmite pe baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (“IFRS”).

Aceste situații financiare au fost pregătite pe baza IFRS, versiunea emisă a acestora care este în vigoare pentru data raportării anuale IFRS a Băncii, 31 decembrie 2020.

Pentru estimarea pierderilor din ajustări pentru pierderi așteptate pentru credite și avansuri, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a aplicat metodologia internă pentru evaluarea deprecierei pentru credite și avansuri către clienți. Calcularea costului amortizat al instrumentelor financiare este efectuată utilizând metodologia internă după cum se prezintă în notele la situațiile financiare, care reprezintă cea mai bună estimare pentru evaluarea amortizării aferente.

Conturile Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP sunt păstrate în lei conform legii contabile din România și reglementărilor bancare ale Băncii Naționale a României.

Începând cu 01.01.2012 a intrat în vigoare Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit. Prevederile acestuia au fost ulterior a fost modificate și completate.

Principalele modificări din situațiile financiare statutare întocmite conform legii interne sunt:

- *gruparea numeroaselor elemente detaliate în secțiuni mai largi;
- *metodologia diferită aplicată privind evaluarea la cost amortizat;
- *modificările valorii juste necesitate;
- *prevedere pentru impozitarea amânată, dacă este cazul; și
- *cerințe privind prezentarea informațiilor cerute de IFRS.

b) Baza evaluării

Situațiile financiare ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP sunt întocmite pe baza valorii juste pentru instrumentele financiare derivate, activele și pasivele financiare deținute la valoarea certă prin profit și pierdere și instrumentele disponibile pentru vânzare, cu excepția celor pentru care nu este disponibilă o evaluare sigură a valorii juste.

Alte active și pasive financiare și active și pasive non-financiare sunt declarate la costul amortizat, valoarea reevaluată sau costul istoric.

Moneda funcțională și de prezentare

Conducerea Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP consideră că moneda funcțională, după cum este aceasta definită de IAS 21, *Efectele Modificărilor în Ratele de Curs Valutar*, este lei.

c) Utilizarea estimărilor

Pregătirea situațiilor financiare necesită elaborarea de către conducere a judecăților, estimărilor și presupunerilor, care afectează aplicarea politicilor contabile și sumelor raportate ale activelor, pasivelor, veniturilor și cheltuielilor. Rezultatele actuale pot diferi de aceste estimări.

Estimările și presupunerile exprimate sunt revizuite în mod continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită și în orice perioade viitoare afectate.

NOTA 2. Politici contabile semnificative

Politicile contabile semnificative stabilite în continuare au fost aplicate în mod constant pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare, dacă nu se stabilește altfel.

a) Moneda străină

i) Tranzacții în monedă străină

Tranzacțiile în monede străine sunt transpuse la cursul de schimb valutar la data tranzacției. Activele și pasivele monetare exprimate în monede străine la data bilanțului sunt transpuse în Euro la cursul de schimb valutar din acea dată. Diferențele de curs valutar, care decurg din transpunere sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Activele și pasivele non-curente care sunt evaluate în termenii costului istoric într-o monedă străină sunt transpuse utilizând cursul de schimb din data transpunerii. Activele și pasivele non-monetare, exprimate în monede străine care sunt declarate la valoarea corectă sunt transformate în Euro la cursurile de schimb valutar din datele în care a fost stabilită valoarea corectă. Diferențele de curs valutar care decurg din retratare sunt recunoscute în profit sau pierdere, cu excepția diferențelor care decurg din retratarea activelor financiare disponibile pentru vânzare, care sunt incluse în rezerva valorii corecte în capitalurile proprii.

ii) Retratarea operațiunilor

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

	Curs de schimb valutar EURO/RON	Curs de schimb valutar USD/RON
31 decembrie 2020	4.8694 lei	3.9660 lei
31 decembrie 2019	4,7793 lei	4,2608 lei

(b) Dobândă

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit și pierdere conform principiului contabilității de angajament. Veniturile și cheltuielile din dobânzi includ valoarea amortizată liniar a oricărui discount, prima sau alte diferențe între valoarea inițială a instrumentului financiar și valoarea acestuia la maturitate. La data de 31.12.2020 veniturile din dobânzi includ și partea amortizată a comisioanelor pentru servicii financiare ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui instrument financiar.

i) Comisioanele ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui instrument financiar reprezintă o compensație pentru servicii cum ar fi evaluarea situației financiare a debitorului, evaluarea și înregistrarea garanțiilor, colateralelor, și a altor contracte similare, negocierea clauzelor instrumentului financiar, elaborarea și procesarea documentelor precum și încheierea tranzacției în cazul acordării de credite, comisioane de angajament primite pentru acordarea unui credit, cand este probabilă acordarea unui credit și alte sume similare.

Pentru creditele aflate în sold la data de 31.12.2020 comisioanele încasate ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii (comision de analiză și întocmire dosar) sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobânzi prin metoda ratei dobanzii efective. Partea neamortizată aferentă acestor comisioane este reflectată în sume de amortizat.

ii) Comisioanele câștigate pe măsura prestării serviciilor (comision de administrare credit). La Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP aceste comisioane se încasează lunar pe parcursul perioadelor corespunzătoare creditelor acordate clienței și sunt înregistrate în sume de amortizat și respectiv venituri din dobânzi.

iii) Comisioane câștigate la îndeplinirea unei obligații contractuale principale (comision pentru rambursarea anticipată perceput creditelor cu dobândă fixă, comision unic pentru servicii prestate la cererea clienților). La Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP aceste comisioane se încasează la momentul prestării serviciului și se trec pe venituri integral la rambursarea creditului.

(c) Venituri și cheltuieli din comisioane

Veniturile din comisioane includ veniturile aferente serviciilor acordate terțelor părți, iar cheltuielile cu comisioanele includ cheltuielile aferente serviciilor prestate de terțe părți, în special: comisioane pentru garanții, comisioane pentru plata operațiunilor comerciale și alte cheltuieli sau venituri aferente acestora, cheltuieli de administrare a conturilor.

Venit comercial net

Venitul comercial net cuprinde câștiguri nete, legate de operațiunile de schimb valutar, cât și de diferența de translatare.

(d) Dividende și plăți efectuate pentru închiriere

Venitul din dividende este recunoscut atunci când este stabilit dreptul de primire a veniturii.

Dividendele sunt tratate ca repartizare din profitul net pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

Plăți efectuate pentru închiriere

Începând cu data de 01.01.2019, se aplică Standardul Internațional de Raportare Financiară 16 Contracte de leasing pentru toate contractele de leasing, cu excepția contractelor de leasing pe termen scurt (mai mic de un an) și a contractelor de leasing pentru care activul suport are o valoare mică (sub 5.000 USD).

Noul standard IFRS 16, apărut în data de 13 ianuarie 2016 înlocuiește IAS 17 – Contracte de leasing și a intrat în vigoare pentru perioadele de raportare care încep după data de 1 ianuarie 2019.

Prezentul Standard prezintă principiile pentru recunoașterea, evaluarea, prezentarea și descrierea contractelor de leasing.

Banca a aplicat prezentul Standard pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru active aferente dreptului de utilizare din cadrul unui contract de leasing, cu anumite excepții, conform IFRS 16.

Conform noului Standard, locatarul trebuie să recunoască atât un activ (dreptul de folosință egal cu valoarea actuală netă a plăților minime viitoare) cât și pasivul corespunzător în bilanț.

Obiectivul IFRS 16 este de a raporta informații care:

- reprezintă cu fidelitate tranzacțiile de leasing și;
- oferă utilizatorilor situațiilor financiare o bază pentru a evalua valoarea, calendarul și incertitudinea fluxurilor de trezorerie generate în contractele de leasing.

Pentru a îndeplini acest obiectiv, locatarul trebuie să recunoască activele și pasivele rezultate dintr-un contract de leasing. Un locatar este obligat să recunoască un drept de utilizare care reprezintă dreptul său de a utiliza activul închiriat și un angajament de leasing care reprezintă obligația acestuia de a efectua plăți de leasing.

Scopul Standardului IFRS 16 este similar cu IAS 17 cu precizarea că, acest nou Standard evaluează toate angajamentele de leasing (financiar sau operațional) ca o conferire a dreptului de folosință asupra tuturor bunurilor închiriate în schimbul unor plăți ulterioare (datorie de leasing).

Banca a recunoscut contractele de închiriere existente la 31 decembrie 2018 ce aveau atât durata rămasă mai mare de 1 an cât și valoarea activului suport mai mare de 5.000 USD ca drepturi de utilizare în activ precum și în pasiv ca obligații de leasing.

Ca atare, începând cu 01.01.2019 se consideră cheltuiala cu chiria numai acele plăți ale contractelor care nu se încadrează în prevederile Standardul Internațional de Raportare Financiară 16 și pentru care tratamentul contabil și fiscal rămâne același ca și până la data 31.12.2018.

În continuare, pentru contractele de leasing pe termen scurt (mai mic de un an) și contractele de leasing pentru care activul suport are o valoare mică (sub 5.000 USD) rămân valabile prevederile de mai jos:

Plățile efectuate în baza închirierilor pentru funcționare sunt recunoscute în profit sau pierdere, pe baza liniara, pe durata închirierii. Facilitățile primite privind închirierea sunt recunoscute ca parte integrantă a cheltuielilor totale pentru închiriere, pe perioada închirierii.

Plățile minime pentru contractele de leasing, efectuate în baza leasingului financiar distribuite între cheltuielile financiare și reducerea obligatiei restante. Cheltuielile financiare sunt alocate pentru fiecare perioadă în decursul termenului prevăzut în contractele de leasing, pentru a produce o rată periodică constantă a dobânzii pentru soldul obligatiei. Plățile contingente pentru închiriere sunt contabilizate prin revizuirea plăților minime pentru închiriere, pe parcursul perioadei rămase a contractului de leasing atunci când este confirmată majorarea leasingului.

(e) Cheltuieli cu impozitul pe profit curent și amânat

Cheltuielile pentru impozitul pe profit cuprind impozitul curent și amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit și pierdere cu excepția limitei în care acesta se leagă de elementele recunoscute în mod direct în capitaluri, caz în care este recunoscut în capitaluri.

Impozitul curent este impozitul așteptat, plătit pe profitul impozabil pentru anul respectiv, utilizând ratele taxei adoptate sau care este adoptată în mod susținut, la data bilanțului, și orice majorare adusă impozitului plătit în privința anilor anteriori. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020, rata curentă a impozitului pe profit era de 16%.

Impozitul amânat este furnizat utilizând metoda bilanțului, tratând diferențele temporare între sumele de realizare a activelor și pasivelor în scopuri de raportare financiară și sumele utilizate în scopuri de impozitare.

Impozitul amânat nu este recunoscut pentru următoarele sume temporare: recunoașterea inițială asupra profitului, recunoașterea inițială a activelor sau pasivelor într-o tranzacție care nu este o combinație de afaceri și care nu afectează contabilitatea sau profitul impozabil, și diferențele legate de investiții în subsidiare, în măsura în care probabil nu se vor inversa în viitorul previzibil.

Impozitul amânat este evaluat la ratele impozitului, care sunt așteptate a fi aplicate pentru diferențele temporare atunci când acestea sunt reversate, în baza legilor care au fost adoptate sau urmează a fi adoptate ulterior datei de raportare.

Un activ pe impozit amânat este recunoscut doar în măsura în care este probabil ca profiturile impozabile viitoare să fie disponibile, pentru ca activul să poată fi utilizat. Activele pe impozitul amânat sunt revizuite la fiecare dată de raportare și sunt reduse în măsura în care nu mai este probabil faptul că va fi realizat beneficiul conex din impozit.

Rata impozitului utilizată pentru calcularea poziției impozitului amânat este de 16% .

Pentru creditele noi acordate începând cu 01.01.2010 comisioanele ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii au fost amânate și recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobânzi prin metoda ratei dobânzii efective.

La retratare, în anul 2012, pentru diferențele temporare care au apărut între baza contabilă și baza fiscală s-a calculat impozitul pe profit amânat la soldul contului “suma de amortizat” și s-a înregistrat în creanțe privind impozitul pe profit amânat.

S-a calculat lunar 16% la suma aferentă soldului sumei de amortizat și s-a făcut regularizarea creanței privind impozitul pe profit amânat prin înregistrarea în cheltuieli privind impozitul pe profit amânat până când întreaga suma de amortizat s-a deferat în contul de venit.

Dacă concediile de odihnă aferente anului în curs nu au fost efectuate, atunci în luna decembrie a aceluiași an se constituie provizioane pentru suma totală a acestora inclusiv contribuțiile calculate de angajator. Cheltuiala cu constituirea provizionului este nedeductibilă fiscal.

În cursul anului următor la efectuarea acestora provizionul constituit se înregistrează pe venit neimpozabil și respectiv cheltuieli cu salariile și contribuțiile aferente, deductibile fiscal. Ca urmare rezultă o diferență temporară între baza contabilă și cea fiscală.

Cu alte cuvinte, la sfârșitul anului cheltuiala aferentă provizionului constituit este nedeductibilă fiscal iar dacă concediul de odihnă ar fi fost efectuat cheltuielile aferente acestora ar fi fost deductibile.

Ca urmare se va calcula 16% la suma aferentă provizionului și se va înregistra în luna decembrie creanța privind impozitul pe profit amânat.

Dacă în cursul unei luni s-au efectuat concedii de odihnă pentru care au fost constituite provizioane în anul anterior, după utilizarea provizionului se va calcula 16 % la soldul contului „ Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt „ și se face regularizarea impozitului pe profit amânat prin cheltuiala privind impozitul pe profit amânat.

La închiderea unui punct de lucru cheltuielile efectuate sunt deductibile fiscal iar cheltuiala aferentă provizionului constituit pentru restructurare este nedeductibilă fiscal rezultând o diferență între baza contabilă și cea fiscală.

Ca urmare, se va calcula 16% la suma aferentă provizionului constituit și se va înregistra, creanța privind impozitul pe profit amânat

La utilizarea provizionului pentru restructurare se va face regularizarea privind impozitul pe profit amânat prin cont de cheltuială privind impozitul pe profit amânat.

Pentru tranzacțiile și alte evenimente recunoscute direct în capitalul propriu, orice efecte fiscale aferente vor fi, de asemenea, recunoscute direct în capitalul propriu.

În conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale” banca efectuează reevaluarea clădirilor și terenurilor existente în patrimoniu la fiecare 3 ani, folosind modelul reevaluării la valoare netă. Prima reevaluare a avut loc în 2005 și în continuare în anii 2008, 2011, 2014, 2017 și 2020.

Având în vedere diferențele care apar între baza contabilă și cea fiscală, la retratare s-a înregistrat datorie privind impozitul pe profit amânat aplicându-se cota de impozitare la soldul rezervelor din reevaluare (diferența dintre valoarea reevaluată și suma rămasă de amortizat aferentă contului inițial al imobilizării). Datoria privind impozitul pe profit amânat aferentă surplusului total din reevaluare a fost recunoscută într-un cont dedicat în capitaluri.

(f) Active și pasive financiare

i. Clasificare

Începând cu 01 ianuarie 2018, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP aplică IFRS 9 înlocuind IAS 39.

Prin trecerea la aplicarea IFRS 9, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a revizuit clasificarea activelor sale financiare, în funcție de categoriile recunoscute de acest standard, respectiv:

- a. Active evaluate la cost amortizat;
- b. Active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
- c. Active evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

Si in anul 2020, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP avand in vedere faptul ca detine numai active financiare în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține aceste active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale precum și faptul ca termenele contractuale ale activelor financiare dau naștere la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat, a clasificat activelor financiare la cost amortizat.

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

Si in ceea ce priveste datoriile financiare, in anul 2020, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP avand in vedere faptul ca multe dintre cerințele cuprinse în IAS 39 au fost preluate în IFRS 9, a clasificat datoriile financiare costul amortizat.

Evaluarea categoriilor de active financiare conform IFRS 9 – valoare contabila

Active financiare	Categorica	Sold	Sold
		31.12.2019	31.12.2020
Numerar și echivalente numerar	Cost amortizat	107.948.020	149.293.785
Plasamente la bănci	Cost amortizat	191.362.897	186.963.242
Credite acordate clienților	Cost amortizat	64.126.998	67.227.333
Titluri de datorie	Cost amortizat	29.756.921	37.462.321
Alte active		528.560	562.344
Total		393.723.396	441.509.025

ii. *Recunoaștere*

Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP recunoaște inițial creditele și avansurile, depozitele, la data la care sunt create. Toate celelalte active și pasive financiare (inclusiv activele și pasivele detinute la valoarea justă prin profit sau pierdere) sunt recunoscute inițial la data comercializării, dată la care Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului.

iii. *Operațiunile de reducere directă a activelor financiare sau derecunoașterea valorii activelor financiare nerecuperabile*

În conformitate cu principiile din IFRS 9 „Instrumente financiare” Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP poate realiza operațiuni de scoatere din bilanț a unui activ financiar nerecuperabil. Operațiunea de scoatere din bilanț se poate realiza prin :

a) Reducerea directă a activului financiar, și înregistrarea respectivelor creanțe în afara bilanțului (write off). Aceste operațiuni se vor realiza pentru activele organizațiilor cooperatiste de credit la care nu mai există așteptări rezonabile de recuperare, iar urmărirea acestora se face în continuare în afara bilanțului;

sau

b) Reducerea directă a activului financiar, fără a fi înregistrat în afara bilanțului. În acest caz derecunoașterea poate fi parțială sau totală, în funcție de decizia persoanelor responsabile din cadrul organizației cooperatiste de credit de a renunța în totalitate sau la o parte din drepturile de colectare a fluxurilor de trezorerie.

iv. *Compensarea*

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă, doar atunci când este permis de standardele contabile, sau pentru câștigurile și pierderile care rezultă dintr-un grup de tranzacții similare, de genul activității comerciale a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

v. *Evaluarea costului amortizat*

Costul amortizat al unui activ sau pasiv financiar obținut prin retratare, este valoarea la care activul sau pasivul financiar este evaluat în momentul recunoașterii inițiale, minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată, utilizând metoda dobânzii efective.

vi. *Evaluarea valorii juste*

Stabilirea valorilor juste ale activelor financiare și pasivelor financiare se bazează pe prețurile cotate ale pieței sau cotațiile prețului dealer-ului pentru instrumente financiare comercializate în piețe active. Pentru toate celelalte instrumente financiare, valoarea justă este stabilită prin utilizarea tehnicilor de evaluare.

Tehnicile de evaluare includ tehnicile privind valoarea actuală netă, metoda fluxului de numerar redus, compararea cu instrumente similare pentru care există prețuri observabile ale pieței și modele de evaluare.

În cazul în care sunt utilizate tehnici privind fluxul de numerar, fluxurile viitoare, estimate, de numerar se bazează pe cele mai bune estimări ale conducerii și rata de discount este o rată legată de piață la data bilanțului pentru un instrument cu termeni și condiții similare. În cazul în care sunt utilizate modele de evaluare, intrările se bazează pe evaluări legate de piață, de la data bilanțului. Dacă valoarea justă nu poate fi estimată în mod sigur, instrumentele necotate privind dividendele, care nu au un preț de piață cotate într-o piață activă, sunt evaluate la cost și testate periodic pentru depreciere. Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP nu dispune de active și pasive financiare ale caror valori juste se bazează pe prețurile cotate ale pieței.

Identificarea și evaluarea amortizării

vii Activele recunoscute la cost amortizat

Activele sunt recunoscute la cost amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al căror obiectiv este de a deține activele financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și
- termenii contractuali ai activului financiar generează, la anumite date fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

(g) Numerar și echivalente de numerar

Numerar, solduri de numerar la bănci centrale, alte depozite la vedere includ deținerile de bancnote și monede naționale și străine în circulație care sunt utilizate în mod obișnuit pentru a face plăți și soldurile de încasat la vedere de la bănci centrale și de la alte instituții de credit. Pentru întocmirea situației fluxurilor de numerar, se includ soldurile numerarului și elementelor asimilate numerarului care au scadența inițială sub 90 de zile.

(h) Active și pasive comerciale

Activele și pasivele comerciale sunt acele active și pasive pe care Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP le achiziționează sau le deține în primul rând în scopul vânzării sau re-achiziționării în termenul apropiat, sau le deține ca parte a portofoliului care este administrat împreună cu profitul pe termen scurt sau asumarea poziției.

Activele și pasivele comerciale sunt recunoscute inițial și evaluate ulterior la valoarea reală din bilanț cu costurile de tranzacție luate în mod direct pentru profit sau pierdere. Toate modificările efectuate asupra valorii reale sunt recunoscute ca parte a venitului comercial net în contul de profit sau pierdere. Activele și pasivele comerciale nu sunt reclasificate ca urmare a recunoașterii lor inițiale.

(i) Derivative deținute în scopul administrării riscului

Derivativele deținute în scopul administrării riscului includ toate activele și pasivele derivative, care nu sunt clasificate drept active sau pasive comerciale.

Derivativele deținute în scopul administrării riscului sunt recunoscute inițial la valoarea justă. După recunoașterea lor inițială, derivativele sunt evaluate ulterior la valorile lor juste fără nici o reducere pentru costuri de tranzacții, care urmează a fi suportate pentru vânzare sau dispunere. Modificările în valoarea justă a respectivelor instrumente sunt recunoscute imediat în profit sau pierdere, drept componentă a câștigului la cursul valutar net.

Derivativele pot fi incluse în alt acord contractual („contract de bază”). Conturile Băncii pentru derivative au fost incluse separat de contractul de baza, atunci când contractul de baza nu este efectuat de sine stătător la valoarea justă prin profit sau pierdere, și caracteristicile derivativului inclus nu se referă clar și îndeaproape la contractul de baza. La 31 decembrie 2020, Banca nu deține derivative incluse.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu derulează astfel de operațiuni.

(j) Credite și avansuri

Creditele și avansurile sunt active financiare ne-derivate cu plăți fixe sau determinabile, care nu sunt cotate într-o piață activă și pe care Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu intenționează să le vândă imediat sau în termen apropiat. Creditele și avansurile sunt evaluate inițial la valoarea justă plus costurile directe, incrementale ale tranzacției, și evaluate ulterior la costul lor amortizat utilizând metoda dobanzii efective.

(k) Investițiile imobiliare

În conformitate cu IAS 40 investiții imobiliare tratează acele bunuri (terenuri și clădiri) deținute ca investiție și nu pentru a fi utilizate în scopul derulării activității entității.

Investițiile imobiliare sunt proprietăți: terenuri, clădiri sau părți din clădiri deținute de către proprietar cu scopul de a obține câștiguri ca urmare a închirierii.

La Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP investițiile imobiliare respectiv construcțiile închiriate sunt evaluate la cost.

Investițiile imobiliare sunt derecunoscute fie când sunt cedate, fie când investiția imobiliară respectivă este definitiv retrasă din folosință și nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din cedarea ei.

Câștigurile sau pierderile apărute din cedarea sau casarea investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în anul casării sau cedării.

Transferurile către investiții imobiliare vor fi făcute atunci, și numai atunci, când există o modificare a utilizării, evidențiată de încetarea utilizării de către proprietar, începerea unui leasing operațional cu o altă parte, sau încheierea procesului de construire sau dezvoltare.

Transferurile de la investițiile imobiliare se fac atunci, și numai atunci, când există o modificare a utilizării, evidențiată de începerea utilizării de către proprietar sau începerea procesului de dezvoltare în perspectiva vânzării.

Transferurile între investiții imobiliare și imobilizări corporale nu modifică valoarea contabilă netă a proprietății transferate și nu modifică costul proprietății pentru scopuri de evaluare sau prezentare a informațiilor.

Surplusul din reevaluare existent la data transferului este înregistrat în rezultatul reportat pe măsură ce activul este folosit.

Valoarea surplusului din reevaluare transferat este diferența dintre amortizarea calculată pe baza valorii contabile reevaluate înaintea transferului și valoarea amortizării calculate pe baza costului inițial al activului.

Transferurile din surplusurile din reevaluare în rezultatul reportat nu se efectuează prin contul de profit și pierdere.

La data de 31 decembrie 2020, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu are investiții imobiliare.

(l) Imobilizări corporale

i. Recunoaștere

Clasificarea ca imobilizare corporala

Conform IAS 16 paragraful 6, imobilizările corporale sunt elemente corporale care:

(a) sunt deținute în vederea utilizării pentru producerea sau prestarea de bunuri sau servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative; și

(b) se preconizează a fi utilizate pe parcursul mai multor perioade.

Prin urmare, toate elementele achiziționate care îndeplinesc cele două criterii de mai sus vor fi clasificate ca și imobilizări corporale.

Aplicând principiul materialității conform IFRS și având în vedere articolul 28 , aliniatul 21, punctul 31 din Normele de aplicare a Codului Fiscal unde se menționează că în cazul unei imobilizări corporale care la data intrării în patrimoniu are o valoare fiscală mai mică decât limita stabilită prin hotărâre a Guvernului, se poate opta pentru deducerea cheltuielilor aferente imobilizării sau pentru recuperarea acestor cheltuieli prin deduceri de amortizare, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a decis următoarele moduri de înregistrare în contabilitate:

- în cazul în care este achiziționat un singur element care îndeplinește cele două criterii de mai sus dar care are o valoare mai mică sau egală cu 1.800 lei să fie recunoscut ca și cheltuială a perioadei, în contul de profit sau pierdere și nu ca imobilizare corporală;

- în cazul în care este achiziționat un singur element, de exemplu, un calculator, o microcentrală sau orice fel de echipament a cărei valoare de achiziție este mai mare de 1800 lei și mai mică decât 2500 lei se va înregistra ca mijloc fix și se va amortiza pe durata normală de viață (pentru calculator perioada de amortizare se va desfășura pe 3 ani , pentru microcentrala perioada de amortizare se va desfășura pe 8 ani etc).

- în cazul în care sunt achiziționate mai multe elemente de același fel, de la unul sau mai mulți furnizori în aceeași lună a căror valoare individuală este mai mică decât pragul de 2.500 lei dar a căror valoare cumulată depășește 2.500 lei, atunci acestea vor fi recunoscute ca și imobilizări corporale și vor fi amortizate pe durata utilă de viața pe care sunt amortizate alte elemente de același fel deținute de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP;

Recunoașterea inițială

Costul include cheltuieli care sunt atribuite în mod direct achiziției activului.

În costul unei imobilizări corporale este inclus prețul de cumpărare, inclusiv taxele vamale și taxele de cumpărare nerambursabile (cum ar fi taxa pe valoarea adăugată), după deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor.

Costul activelor construite în regie proprie sau pe baza unui contract de antrepriză generală include costul materialelor și muncii directe, orice alte costuri atribuibile în mod direct aducerii activului la starea de funcționare pentru utilizarea sa intenționată, și costurile de dezmembrare și îndepărtare a elementelor și de restaurare a locului în care sunt amplasate.

În costul activelor (clădiri, etc) construite pe baza unui contract de antrepriză generală se cuprind toate costurile aferente achizițiilor efectuate cu construirea activului inclusiv TVA, în condițiile în care aceasta poate fi inclusă în categoria taxelor de cumpărare nerambursabile precum și costurile de dezmembrare și îndepărtare a elementelor și de restaurare a locului în care urmează a fi amplasate.

Atunci când părți dintr-un element de imobilizări corporale au durate diferite de viață, ele sunt contabilizate ca elemente separate (componente majore) de imobilizări corporale.

ii.Evaluare

Banca evaluează imobilizările corporale după cum urmează:

- aplicand **modelul reevaluarii** - în cazul imobilizărilor din categoria Clădiri, terenuri, construcții
- aplicând **modelul costului** – în cazul tuturor celorlalte imobilizări corporale

Modelul costului

Elementele de imobilizări corporale încadrate în această categorie sunt evaluate conform IAS16 la cost minus amortizarea acumulată și deprecierea acumulată.

Costuri ulterioare

Costul de înlocuire al părții dintr-un element de imobilizări corporale este recunoscut în realizarea sumei elementului, dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare să fie incluse în partea aferentă Bancii și costul acestora poate fi evaluat în mod cert. Costurile curente de întreținere a imobilizărilor corporale sunt recunoscute în profit sau pierdere pe măsură ce sunt realizate.

Modelul reevaluării

Evaluarea după recunoaștere a imobilizărilor corporale încadrate în această categorie se face folosind modelul reevaluării la valoare netă în conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale”. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP face reevaluarea clădirilor și terenurilor o dată la 3 ani. Prima oară reevaluarea s-a efectuat în anul 2005 și în continuare în anii 2008, 2011, 2014, 2017 și 2020.

i. Amortizare

Amortizarea este recunoscută în profit sau pierdere, prin metoda linară pe duratele utile de viață estimate ale fiecărei părți dintr-un element de imobilizări corporale. Bunurile închiriate sunt amortizate pe cea mai scurtă perioadă dintre perioada de închiriere și durata utilă de viață. Terenurile nu sunt depreciate.

Duratele utile de viață estimate pentru anul curent și comparativ sunt:

Clădiri	50 ani
Modernizări ale bunurilor deținute	10 ani
Mobilă și echipament	15 ani
Calculatoare și periferice	3 ani
Firma luminoasă	3 ani
Mașina bandat	4 ani
Mașina de numărat bancnote	3 ani
Sisteme de antiefracție	10 ani
Case de bani metalice	20 ani
Autovehicule	5 ani

Evaluarea după recunoaștere a imobilizărilor corporale se face folosind modelul reevaluării în conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale”.

Imobilizările corporale sunt evaluate la valoare justă la data reevaluării după cum urmează:

- dacă un element de natura imobilizărilor corporale este reevaluat, atunci trebuie reevaluată întreaga clasă de imobilizări corporale careia îi aparține activul în cauză;
- activele trebuie reevaluate cu regularitate astfel încât valoarea contabilă să nu difere în mod semnificativ de valoarea justă.

Clasa de terenuri și construcții reprezintă o grupare de active de aceeași natură și cu utilizări similare pentru Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP.

- valoarea justă este suma la care poate fi tranzactionat un activ sau decontata o datorie, de bună voie între părți aflate în cunoștință de cauză în cadrul unei tranzacții în care prețul este determinat obiectiv. În cazul clădirilor și terenurilor valoarea justă este de obicei valoarea lor de piață. Această valoare este determinată pe baza unor evaluări efectuate de regulă, de evaluatori autorizați.

- pentru clădiri, care sunt reevaluate la valoarea lor de piață, se folosește reevaluarea la valoare netă adică amortizarea este eliminată din valoarea contabilă brută a activului iar valoarea netă este recalculată la valoarea reevaluată a activului.

Referitor la profiturile și pierderile din reevaluare, ajustările făcute la valoarea contabilă sunt tratate după cum urmează :

-creșterile sunt creditate direct în capitalurile proprii, la surplusul din reevaluare. O reluare a unei pierderi anterioare pentru același activ este preluată în contul de profit și pierdere. Astfel în cazul în care valoarea contabilă a unui activ este majorată ca urmare a unei reevaluări, această majorare trebuie înregistrată direct în creditul contului de capitaluri proprii „Rezerve din reevaluare”. Cu toate acestea, majorarea constatată din reevaluare trebuie recunoscută cu venit în măsura în care aceasta compensează o descreștere din reevaluarea aceluiași activ recunoscută anterior ca o cheltuială;

-scăderile trebuie recunoscute (debitate) în contul de profit și pierdere. O reluare a unui profit înregistrat anterior în capitalurile proprii poate fi debitată în capitalurile proprii. Astfel, în cazul în care valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca rezultat al unei reevaluări, această diminuare trebuie recunoscută ca o cheltuială. Cu toate acestea, o diminuare rezultată din reevaluare trebuie scăzută direct din surplusul din reevaluare corespunzător aceluiași activ, în măsura în care diminuarea nu depășește valoarea înregistrată anterior ca surplus din reevaluare.

Surplusul din reevaluare este transferat în rezultatul reportat pe măsură ce activul este folosit . Valoarea surplusului din reevaluare transferat este diferența dintre amortizarea calculată pe baza valorii contabile reevaluate și valoarea amortizării calculate pe baza costului inițial al activului.

Transferurile din surplusurile din reevaluare în rezultatul reportat nu se efectuează prin contul de profit și pierdere.

Când activul este derecunoscut surplusul din reevaluare inclus în capitalurile proprii este transferat în totalitate în rezultatul reportat.

(m) Imobilizări necorporale

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP utilizează programul informatic dezvoltat intern de către salariații băncii. Licențele achiziționate de către bancă sunt amortizate pe durata specificată în contract. În situația în care, în contractul de achiziție sau factura de cumpărare nu se specifică durata utilă de viață, licențele se vor amortiza liniar pe durata stabilită de Comisia Tehnică Internă.

(n) Deprecierea activelor non-financiare

Valorile contabile ale activelor non-financiare ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, altele decât activele privind impozitul amânat, sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă există vreun indiciu de depreciere. Dacă orice astfel de indiciu există, atunci valoarea recuperabilă a activului este estimată.

O pierdere din depreciere este recunoscută în cazul în care valoarea contabilă a unui activ depășește valoarea recuperabilă.

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare dată de raportare pentru orice indiciu care arată că pierderea a scăzut sau nu mai există. O pierdere din depreciere este reversată dacă a existat o modificare în estimările folosite pentru a determina suma recuperabilă. O pierdere din depreciere este reversată doar în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netul amortizării, sau amortizarea, în cazul în care nici o pierdere din depreciere nu a fost recunoscută. La 31.12.2020, nu s-a constatat deprecierea activelor non-financiare.

(o) Depozite, titluri de creanțe emise și creditele subordonate

Depozitele, titlurile de creanțe emise și pasivele subordonate sunt sursele Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP de finanțare a datoriei.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP clasifică instrumentele de capital drept instrumente financiare sau instrumente de capital propriu în conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului.

Depozitele clienților sunt recunoscute la cost amortizat iar certificatele de depozit sunt recunoscute la valoarea justă inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu derulează operațiuni aferente titlurilor de creanțe emise și pasive subordonate.

(p) Provizioane și ajustări pentru pierderi așteptate

Prin adoptarea IFRS 9 s-a schimbat fundamental metoda de evaluare a deprecierei activelor financiare, prin înlocuirea abordării IAS 39 bazate pe ajustări pentru pierderile deja constatate ca fiind produse, prin ajustări pentru pierderi viitoare așteptate.

Conform principiilor IFRS 9, ajustările pentru pierderile preconizate sunt clasificate astfel:

- pierderi așteptate pe întreaga durată de viață a activului, dacă nivelul de risc al acestuia a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială;
- pierderi așteptate pe următoarele 12 luni, dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ.

Active financiare	Ajustări pentru depreciere	Ajustări pierderi așteptate
	Sold 31.12.2019	Sold 31.12.2020
Numerar și echivalente numerar	-37	-54
Plasamente la bănci	-227	-272
Credite acordate clienților	-813.749	-1.257.206
Titluri de datorie	-3.302	-5.058
Alte active	-603	-1.737
Total	-817.918	-1.264.327

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP înregistrează provizioane pentru următoarele situații:

- a. angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date;
- b. litigii;
- c. alte provizioane (concedii salariați)

(q) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care se solicită Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP să efectueze anumite plăți pentru a rambursa titularului o pierdere suportată, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata la scadență, în conformitate cu termenii unui instrument de debitare.

Pasivele privind garanțiile financiare sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă, și valoarea justă inițială este amortizată pe durata de viață a garanției financiare. Răspunderea privind garanția este evaluată ulterior la valoarea cea mai mare dintre valoarea amortizată și valoarea prezentă a oricărei plăți (atunci când o plată în temeiul garanției a devenit probabilă).

Litigiile și închiderea unor puncte de lucru ale Băncii

În conformitate cu IAS 37 “Provizioane datorii și active contingente” dacă Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP este pârâtă într-un proces, aceasta este obligată să calculeze probabilitatea de pierdere și să înregistreze “Provizioane pentru litigii”. Această sumă este actualizată ori de câte ori este nevoie. La finalizarea procesului, dacă banca este obligată să plătească despăgubiri atunci este utilizat provizionul iar suma înregistrată ca o cheltuială cu “Despăgubiri amenzi penalități”

(r) Beneficiile angajaților

a. Beneficiile pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt evaluate pe o bază neactualizată și sunt considerate cheltuieli ale perioadei în care serviciul a fost furnizat.

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, bonusuri și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli atunci când sunt prestate serviciile.

Concediile de odihnă neefectuate, respectiv costul absențelor compensate acumulate, sunt înregistrate în cursul exercițiului financiar ca provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt .

În momentul recunoașterii acestora ca datorii față de angajați, valoarea provizioanelor va fi reluată prin conturile de venituri corespunzătoare.

b. Planurile de contribuții definite

Obligațiile pentru contribuțiile la planurile de pensii cu contribuții definite sunt recunoscute ca o cheltuială în profit sau pierdere atunci când sunt scadente.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP face plăți la fondurile statului român, în numele angajaților săi români pentru pensii, sănătate și șomaj.

Toți angajații Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP sunt obligați prin lege să facă contribuții definite (incluse în contribuțiile la asigurările sociale) la planul de pensii al statului român (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiile relevante la planul de pensii al statului român sunt recunoscute ca o cheltuială în contul de profit și pierdere. Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP nu mai are nici o alta obligație suplimentară.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu operează nici un plan de pensii independent și, în consecință, nu are nici o obligație în ceea ce privește pensiile.

c. Planurile de beneficii definite

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu operează nici un plan de beneficii definit, și nu are așadar obligații privind contribuțiile la vreun astfel de plan.

d. Alte beneficii ale angajaților pe termen lung

Obligația netă a băncii în ceea ce privește beneficiile angajaților pe termen lung, altele decât planurile de pensii, este valoarea beneficiilor viitoare pe care angajații le-au câștigat în schimbul serviciului lor în perioada curentă și în perioadele anterioare. Pe baza contractului colectiv de munca, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu are obligația contractuală de a plăti un beneficiu pe termen lung calculat ținând seama de un serviciu trecut.

(s) Raportarea pe segmente

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a efectuat tranzacții bancare în 2016 numai pe piața românească . Conducerea consideră că riscurile inerente și beneficiile specifice activității bancare nu sunt semnificativ diferite între categoriile de clienți precum și între diferitele regiuni geografice și, prin urmare nu consideră ca fiind necesară identificarea unor segmente separate de raportare.

(t) Standarde, interpretări și modificări ale Standardelor Internaționale de Raportare Financiară publicate dar care nu au intrat încă în vigoare și/sau nu au fost aplicate în aceste situații financiare

A. Standarde care au fost adoptate de Uniunea Europeană:

a) IFRIC 21 – Taxe guvernamentale (data intrării în vigoare: perioade anuale care au ca data de început 17 iunie 2014 sau ulterior)

Interpretarea oferă detalii suplimentare în ce privește data la care o astfel de obligație ar trebui reflectată în contabilitate, ca o datorie. În conformitate cu această interpretare, data recunoașterii obligației ar trebui să fie data efectuării acelei activități care generează obligația de plată. Datoria ar trebui recunoscută pe măsura efectuării activității.

Banca este în proces de evaluare a posibilelor efecte pe care le-ar putea avea aplicarea IFRIC 21 în situațiile financiare.

b) Modificări anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 și 2011 – 2013, majoritatea aplicabile perioadelor anuale începând cu 1 februarie 2015)

Amendamentele introduc 11 modificări asupra 9 standarde. Mai jos sunt prezentate amendamentele care ar putea avea impact asupra activității Băncii:

- IFRS 8 – Raportarea pe segmente: amendamentele introduc cerințe de prezentare a judecăților efectuate în scopul prezentării agregate a segmentelor de raportare;
- IFRS 13 – Măsurarea la valoare justă: amendamentele clarifică faptul că datoriile și creanțele pe termen scurt care nu au o dobândă atașată pot fi prezentate în nota de valori juste – la valoarea facturată, dacă efectul discountului nu este unul semnificativ;
- IAS 16 și IAS 38 – clarifică modul retratării amortizării acumulate la momentul reevaluării;
- IAS 24 – extinde definiția entităților afiliate
- IAS 40 – Investiții imobiliare: amendamentele clarifică criteriile de separare între o investiție imobiliară în conformitate cu IAS 40 sau o combinație de afaceri în conformitate cu IFRS 3;
- IFRS 7 – Prezentarea instrumentelor financiare: amendamentele clarifică implicarea continuă într-un activ transferat.

B. Standarde aplicabile în Uniunea Europeană

a) IFRS 16 „Contracte de leasing”

Acest standard se aplica începând cu data de 01.01.2019

Standardul Internațional de Raportare Financiară 16 Contracte de leasing se aplica pentru toate contractele de leasing, cu excepția:

- a. Contractelor de leasing pe termen scurt (mai mic de un an);
- b. Contractelor de leasing pentru care activul suport are o valoare mică (sub 5.000 USD).

La data începerii derulării unui contract de leasing, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP trebuie să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing.

Datoria care decurge din contractul de leasing se evaluează la valoarea actualizată a plăților de leasing ce sunt datorate de la data începerii până la data finalizării contractului de leasing.

Plățile de leasing se actualizează utilizând rata marginală de împrumut.

Rata marginală de împrumut reprezintă rata dobânzii pe care ar trebui să o plătească banca pentru a împrumuta fondurile pe termen lung necesare pentru a obține activele aferente dreptului de utilizare ce fac obiectul contractelor de leasing.

Actiunile reprezentând drepturi de utilizare se evaluează la cost, aplicând dispozițiile privind amortizarea din IAS 16 Imobilizări corporale.

După data începerii derulării unui contract de leasing, în situația modificării condițiilor din contractul de leasing, banca, în calitate de locatar, trebuie să reevalueze datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților/ condițiilor de leasing.

Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP trebuie să recunoască valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare.

Pentru contractele de leasing care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere prevăzute de IFRS 16, Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP recunoaște plățile de leasing (chirie) asociate acestor contracte ca pe o cheltuielă, pe toată durata contractului de leasing.

Cheltuielile cu chiriile înregistrate în avans sunt recunoscute în contul profit sau pierdere, pe baza liniara, pe durata închirierii.

Facilitățile primite privind închirierea sunt recunoscute ca parte integrantă a cheltuielilor totale pentru închiriere, pe perioada închirierii.

b) IFRS 9 Instrumente Financiare (data intrării în vigoare: data de 1 ianuarie 2018)

Acest standard înlocuiește prevederile din IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” privind clasificarea și evaluarea activelor financiare.

Actiunile financiare se clasifică utilizându-se una din cele două metode de evaluare: la cost amortizat și la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global.

Începând cu aplicarea în 2018 a IFRS 9, activele financiare ale organizațiilor cooperatiste de credit, se încadrează în categoria de măsurare ”cost amortizat”, întrucât organizațiile cooperatiste de credit nu efectuează o activitate de cumpărare și de vânzare a activelor în mod regulat pentru a reechilibra portofoliul de active și pentru a satisface nevoile de flux de numerar și nici nu efectuează activități de securitizare în portofoliu, strategia de investiții concentrându-se pe realizarea câștigurilor din dobânzi contractuale și nu pe realizarea câștigurilor din diferențele de valoare justă. Astfel, sunt îndeplinite condițiile:

- modelul de afaceri este cel potrivit căruia activele sunt deținute pentru colectare
- fluxurile de numerar sunt reprezentate exclusiv de plăți aferente principalului și dobânzii

care stau la baza încadrării activelor bancii la ”cost amortizat”.

Prin valoarea la ”cost amortizat” se înțelege valoarea la care activul financiar este evaluat la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru orice diferență între valoarea inițială și valoarea de maturitate iar activele financiare se ajustează cu orice alocație de pierdere.

Clasificarea și măsurarea activelor financiare în conformitate cu IFRS 9 are în vedere analiza modelului de afaceri. Astfel, la Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP, pentru evaluarea activelor financiare se utilizează modelul de afaceri ce are ca obiectiv deținerea activelor financiare pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale reprezentate de principalul și dobânda.

IFRS 9 conține o abordare în trei faze care are la bază modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială.

În vederea calculului de ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela, în conformitate cu prevederile IFRS 9, organizațiile cooperatiste de credit vor proceda la încadrarea creditelor existente în portofoliu (creditele evidențiate în conturile bilanțiere) în unul din următoarele bucket-uri:

Bucket 1 (denumit în continuare B1) = va cuprinde creditele la care riscul nu a crescut semnificativ;

Bucket 2 (denumit în continuare B2) = va cuprinde creditele la care riscul a crescut semnificativ fata de recunoasterea inițiala dar care nu sunt depreciate;

Bucket 3 (denumit în continuare B3) = va cuprinde creditele depreciate la data raportarii și creditele depreciate la recunoasterea inițiala.

Correspondența dintre încadrarea creditelor în unul dintre cele 3 Stadii și modul de calcul al ajustărilor pentru pierderi așteptate este următoarea:

B1 - credite la care riscul nu a crescut semnificativ

- ajustari colective calculate pentru o perioada de 1 an de zile
- ajustari individuale calculate pentru credite a caror expunere bruta diminuada cu garantiile reale eligibile este egala sau mai mare decat limita valorii de 200.000 lei

B2 - creditele la care riscul a crescut semnificativ fata de recunoasterea inițiala dar care nu sunt depreciate

- ajustari colective calculate pentru pe durata ramasa de viata a creditului
- ajustari individuale calculate pentru credite a caror expunere bruta diminuada cu garantiile reale eligibile este egala sau mai mare decat limita valorii de 200.000 lei

B3 - creditele depreciate la data raportarii și creditele depreciate la recunoasterea inițiala

- ajustari individuale calculate pe durata ramasa de viata a creditului

Stabilire rating inițial

Organizațiile cooperatiste de credit vor proceda la stabilirea rating-ului inițial pe baza punctajului total obținut din fișa de risc de nerambursare pentru clienții de tip persoane fizice, persoane fizice autorizate (PFA) și persoane juridice (PJ), astfel:

1) Pentru clienții de tip persoane fizice, pe baza punctajului obținut din fișa de risc de nerambursare la data acordării, existent în baza de date, se atribuie o clasă de rating care va fi utilizată în continuare ca și rating inițial. Aceasta fișa cuprinde următorii indicatori:

- Natura veniturilor clientului;
- Valoarea veniturilor clientului și a coplătititorilor
- Situația locativă a clientului
- Durata rezidenței la aceeași adresă a clientului
- Vechimea în muncă a clientului
- Starea civilă a clientului;
- Vârsta clientului
- Domeniul în care își desfășoară activitatea clientul
- Pregătirea profesională a clientului
- Informații înscrise în bazele de date ale CRC și ale Biroului de Credite

2) Pentru clienții de tip persoane fizice autorizate, pe baza punctajului obținut din fișa de risc de nerambursare la data acordării, existent în baza de date, se atribuie o clasă de rating care va fi utilizată în continuare ca și rating inițial.

3) Pentru clienții de tip persoane juridice, pe baza punctajului din fișa de risc de nerambursare de la data acordării, existent în baza de date, se atribuie un rating care va fi utilizat în continuare ca și rating inițial.

În cazul creditelor care la recunoasterea inițiala vor avea atribuit rating D sau E, acesta nu se va modifica pe toată perioada de derulare a creditului.

Pentru a putea identifica dacă riscul a crescut semnificativ sau nu față de recunoașterea inițială, la finalul fiecărei luni organizațiile cooperatiste de credit vor proceda la reevaluarea rating-ului și compararea acestuia cu rating-ul inițial. În acest scop vor fi utilizați indicatorii cheie de performanță KPI (key performance indicators)

Estimarea serviciului datoriei

- 1) După stabilirea rating-ului, organizațiile cooperatiste de credit vor proceda la estimarea serviciului datoriei. Aceasta estimare a serviciului datoriei se realizează pe baza funcției polinomiale de gradul 2.
- 2) Funcția polinomială de gradul 2 ia în considerare serviciul datoriei înregistrat de client în ultimele șase luni și pe baza acestuia realizează estimarea serviciului datoriei pentru luna următoare.

Evaluare criteriilor de încadrare directă în categorii de rating

Organizațiile cooperatiste de credit vor proceda la încadrare directă în stadiul 2 (rating B și atribuirea unui punctaj fix pentru clienții de tip persoane fizice respectiv atribuirea unui punctaj fix) pentru clienții de tip persoane fizice autorizate și/sau persoane juridice în cazul în care este îndeplinită cel puțin una din următoarele condiții:

- 1) Expunerea restructurată este neperformantă la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație.
- 2) Maximul dintre serviciul datoriei estimat pe baza funcției polinomiale de gradul 2 și serviciul datoriei înregistrat la data reevaluării, este cuprins între 60 și 90 de zile.

Organizațiile cooperatiste de credit vor proceda la încadrare directă în rating D și atribuirea unui punctaj fix de -10 puncte pentru clienții de tip persoane fizice respectiv atribuirea unui punctaj fix de -7 puncte pentru clienții de tip persoane fizice autorizate și/sau persoane juridice în cazul în care este îndeplinită cel puțin una din următoarele condiții:

- 1) Decesul debitorului.
- 2) Nu are constituită ipotecă mobilă pe contul curent al clientului, a primit/ înregistrat poprire pe contul curent al acestuia și există și alte informații care împreună pot constitui o dovadă a deprecierei
- 3) Societatea care se află în insolvență generală respectă planul de reorganizare (se încasează rata conform scadențurii sau planului de reorganizare, după caz)

Dacă în urma reevaluării ratingului, un activ financiar trebuie să migreze într-un stadiu mai bun, respectiv din:

- Bucket 3 >>> Bucket 2
- Bucket 3 >>> Bucket 1
- Bucket 2 >>> Bucket 1

acest lucru se va întâmpla numai după o staționare de minim 60 de zile de la ultima reîncadrare în Stadiu. Pe perioada staționării în Bucket 2, activele financiare care nu au marcat de încadrare directă în Bucket 2, vor rămâne încadrate în categoria creanțelor performante.

În cazul creditelor nou acordate, reevaluarea ratingului acordat inițial, se va realiza după o perioadă de minim 60 de zile.

Comparare rating reevaluat cu rating-ul inițial și stabilire Stadiu

La fiecare final de lună, organizațiile cooperatiste de credit stabilesc noul rating care se compară cu cel inițial, rezultând încadrarea în Buket 1, 2 sau 3.

Excepție fac creditele care la recunoașterea inițială vor avea atribuit rating D sau E, deoarece acesta nu se va modifica pe toată perioada de derulare a creditului.

Încadrarea activelor în categoria creanțelor neperformante, depreciate la data raportării, stare de nerambursare

Organizațiile cooperatiste de credit vor proceda la încadrarea în categoria creanțelor neperformante a tuturor activelor financiare clasificate în Bucket 3 și a celor încadrate în mod direct în Bucket 2.

În categoria creanțelor depreciate (depreciate la data raportării și depreciate la recunoașterea inițială) organizațiile cooperatiste de credit vor încadra toate activele clasificate în Bucket 3. Creanțele care se află în stare de nerambursare fac parte din categoria activelor financiare depreciate la data raportării sau a activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială, în conformitate cu art. 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

În conformitate cu prevederile art. 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP vor considera că un debitor se află în stare de nerambursare atunci când sunt îndeplinite **cumulativ** următoarele condiții:

- a) Totalul sumelor exigibile/credit depășesc 150 lei,
- b) Totalul sumelor exigibile depășesc 1% din valoarea totală a expunerii brute a creditului,
- c) Nu există bifă de restanță tehnică,
- d) Se respectă unul din criteriile de mai jos:

1. Expunerea restructurată este depreciată la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație,
2. Dificultăți financiare sau personale ale clientului care sunt dovedite de către acesta indiferent de serviciul datoriei,
3. Serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile,
4. Expunerea față de un anumit debitor, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă cel puțin 20% din valoarea brută a tuturor expunerilor bilanțiere față de respectivul debitor (Contaminare: debite cu serviciul datoriei peste 90 zile \geq Total debite \times 20%),
5. Expunerile restante cumulate pentru un grup de clienți aflați în legătură depășesc 20% din valoarea brută a tuturor expunerilor bilanțiere aferente grupului de clienți aflați în legătură,
6. Creditul a fost declarat scadent anticipat,
7. Instituția de credit a inițiat procedura de executare silită,
8. Ratingul calculat la finele perioadei de raportare este E,
9. Notificare dare în plată,
10. "Dacă creditul respectă cumulativ următoarele criterii:
 - a. SD > 60 de zile,
 - b. gradul de îndatorare al clientului a crescut față de situația înregistrată de debitor la momentul acordării creditului,
 - c. au fost înregistrate întârzieri semnificative ale plăților către alți creditori pentru facilități de credit mai mari de 5.000 lei și categoria de întârziere 2."

11. Nu se mai contabilizează dobânda aferentă obligației din credite, (Atenție: se vor lua în considerare toate creditele cu dobânda 0 din portofoliu),
12. S-a solicitat din partea băncii suplimentarea garanțiilor pe parcursul derulării creditului,
13. Instituția a deschis procedura de faliment,
14. Debitorul este în stare de faliment sau insolvență simplificată (stare F). Din insolvența generală s-a decis lichidarea (stare F). Rata creditului nu este cuprinsă în planul de reorganizare – stare F,
15. Se identifică o criză a sectorului economic în care clientul își desfășoară activitatea (NACE),
16. Au fost identificate suspiciuni de fraudă,
17. Există informații conform cărora administratorii, acționarii sau entitatea nefinanciară fac obiectul unui dosar penal care privește infracțiuni economice,
18. Societatea a intrat în insolvență generală și judecătorul nu a aprobat încă planul de reorganizare,
19. Expunerea restructurată este în stare de nerambursare la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație.

Restanță tehnică: în oricare dintre următoarele cazuri:

- a) în cazul în care o banca identifică faptul că starea de nerambursare a apărut ca urmare a unor date sau erori de sistem ale instituției, inclusiv a erorilor manuale din procesele standardizate, dar cu excepția deciziilor greșite de acordare de credite;
- b) în cazul în care o bancă identifică faptul că starea de nerambursare a fost un rezultat al neexecutării, al executării defectuoase sau al executării cu întârziere a tranzacției de plată comandate de către debitor sau în cazul în care există dovada că plata a eșuat ca urmare a unei disfuncționalități la nivelul sistemului de plăți;
- c) în cazul în care, ca urmare a naturii tranzacției, există un decalaj între primirea plății de către o instituție și repartizarea acestei plăți în contul relevant, astfel încât plata să fie făcută înainte de termenul de 90 de zile, iar creditarea în contul clientului să aibă loc după 90 de zile de întârziere;

Pentru administrațiile centrale, locale și entitățile din sectorul public, nu se aplică criteriile de mai sus ci se aplică doar criteriul legat de numărul de zile de întârziere

Toate intrările unui client în starea de nerambursare sunt contorizate.

În situația în care un credit nu mai îndeplinește criteriile de încadrare în starea de nerambursare, este menținut în acea stare încă 90 de zile.

Creditul iese din starea de nerambursare dacă după ce trec cele 90 de zile, sunt îndeplinite cumulativ 3 criterii:

- clientul a efectuat în ultimele 3 luni plăți regulate;
- SD a scăzut la momentul analizei sub 90 de zile
- nu a mai intervenit o nouă stare de nerambursare în perioada respectivă.

În situația în care un credit se află la a treia intrare în stare de nerambursare, el este menținut în acea stare încă 180 de zile.

Creditul iese din starea de nerambursare dacă după ce trec cele 180 de zile, sunt îndeplinite cumulativ 3 criterii:

- clientul a efectuat în ultimele 3 luni plăți regulate;

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

- SD a scăzut la momentul analizei sub 90 de zile
- nu a mai intervenit o nouă stare de nerambursare în ultimile 180 de zile.

Fata de debitorii aflați în insolvența generală, organizațiile cooperatiste vor constitui ajustări pentru pierderi așteptate la nivelul a cel puțin 90% din expunerile brute existente în sold.

Nu se constituie ajustări pentru pierderi așteptate la nivelul a cel puțin 90% din expunerile brute existente în sold, dacă sunt indeplinite cumulativ următoarele condiții:

- pentru debitorul în cauză s-a înregistrat procedura de reorganizare judiciară;
 - instanța a aprobat planul de reorganizare în care sunt prevăzute și plățile aferente creditului;
- debitorul își achită obligațiile contractuale față de organizația cooperatistă conform prevederilor din planul de reorganizare.

În cazul insolvenței simplificate sau în cazul insolvenței generale pentru care judecătorul nu a aprobat planul de reorganizare sau organizația cooperatistă de credit nu s-a înscris la masa credală, se constituie ajustări în proporție de 100% din valoarea expunerii.

În cazul entităților nefinanciare aflate în faliment se constituie ajustări pentru pierderi așteptate în proporție de 100% din valoarea expunerii creditului.

Expunerile sunt ajustate cu valoarea garanțiilor reale eligibile sau garanțiilor financiare

Gestiunea creditelor restructurate

Creditele acordate de organizațiile cooperatiste de credit, care au beneficiat de operațiuni de restructurare fac obiectul unei monitorizări speciale.

Gestiunea și monitorizarea creditelor restructurate se va realiza în conformitate cu prevederile Procedurii privind restructurarea creditelor la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP.

Constituirea ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela

Organizațiile cooperatiste vor determina ajustări pentru pierderi colective calculate pentru o perioadă de 1 an de zile pentru creditele aparținând Stadiului 1 (B1) a caror expunere brută diminuată cu garanțiile reale este mai mică decât limita valorii de 200.000 lei.

Pentru creditele care aparținând Stadiului 2 (B2) a caror expunere brută diminuată cu garanțiile reale este mai mică decât limita valorii de 200.000 lei organizațiile cooperatiste vor determina ajustări pentru pierderi colective calculate pe durata rambursării de viață a creditului

Organizațiile cooperatiste vor calcula ajustări pentru pierderi așteptate la nivel individual determinate pe durata rambursării de viață a creditului în cazul creditelor a caror expunere brută diminuată cu garanțiile reale eligibile este egală sau mai mare decât limita valorii de 200.000, indiferent de Stadiul în care acestea sunt încadrate.

Pentru determinarea provizioanelor pentru angajamente de creditare date aferente liniilor de credit se procedează astfel:

- se calculează ponderea expunerii extrabilanțiere în total expunere (bilanțieră și extrabilanțieră);

- se calculează pierderea așteptată pentru întreaga expunere;
- se determina proportional provizionul pentru angamentele de creditare date înmulțind pierderea așteptată pentru întreaga expunere cu ponderea expunerii extrabilantiere.

Constituirea ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni interbancare și tranzacții cu bănci centrale

Pentru calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate a expunerilor față de stat/bănci centrale/instituții de credit le este atribuită o probabilitate de default de 0,03% și o pierdere în caz de default (LGD) de 45% în conformitate cu prevederile art. 160 și respectiv art. 161. din Regulamentul 575/2013 cu modificările și completările ulterioare. Pierderea în caz de default (LGD) este egală cu 1-Rata de recuperare (RR).

Ca urmare pentru calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate pentru expunerile interbancare și expunerile către stat $PD = 0.03\%$ și $LGD = 45\%$.

Determinarea Probabilității de default (PD)

1) Probabilitatea de default (PD) are ca scop măsurarea evoluției calitative a portofoliului de expuneri, într-un orizont de timp, prin analiza migrărilor debitorilor dintr-o categorie de rating în alta în acest interval, acest din urmă fenomen constituind obiectul măsurării probabilității de default.

2) Analiza migrărilor se va realiza pe un istoric al portofoliului de credite pe 10 ani.

Având în vedere ca perioada de observație este de 1 lună, s-au definit următoarele 5 categorii în funcție de serviciul datoriei:

- A: credite cu 0 zile ale serviciului datoriei;
- B: credite cu 1 – 30 zile ale serviciului datoriei;
- C: credite cu 31 – 60 zile ale serviciului datoriei;
- D: credite cu 61 – 90 zile ale serviciului datoriei;
- E: credite cu peste 90 zile ale serviciului datoriei (default).

PD-ul se determină și în funcție de încadrarea titularului după reședința (Mediu - 1: Urban, 2: Rural) și după tipul de venit (Venit - 1:Salarii, 2:Pensii, 3:Alte venituri). Aceste date sunt atașate titularilor de credit pentru grupări ulterioare.

Pentru titularii cu mai multe surse de venit se consideră ca se încadrează în categoria aferentă venitului celui mai mare.

Determinarea PD-ului se face utilizând metoda de analiză statistică "Cohort". Aceasta presupune analiza unui volum mare de date istorice pentru a studia variația acestora în anumite intervale prestabilite. Metodă este folosită cu predilecție în studierea comportamentului unei mase de oameni de-a lungul timpului ceea ce o face potrivită pentru determinarea PD.

Implementarea metodei "Cohort" în calculul PD:

În prima fază este necesar să se determine perioadele de analiză pentru crearea matricilor de migrare. Perioadele de analiză sunt intervale de 6 luni pe care se studiază migrarea creditelor dintr-o categorie în alta. S-a ales un interval de 6 luni pentru perioadele de analiză din următoarele considerente:

- migrație liniară și completă din A în E necesită un minim de 3 luni (interval minim = 3 luni);
- PD se calculează ca o probabilitate anuală (interval maxim 12 luni);
- metoda Cohort studiază migrațiile la capetele intervalului iar variațiile în cadrul intervalului se pierd. În general, un credit nu migrează liniar de-a lungul unei perioade, prin urmare intervalul

minim este dublat pentru o mai bună analiză a migrărilor (interval minim 6 luni);

- în istoric există un număr semnificativ de credite cu termen sub 1 an, iar dacă am utiliza ca perioadă de analiză 1 an, o parte din aceste credite s-ar pierde din studiu. Înjumătățind intervalul maxim, aceste pierderi se reduc semnificativ (interval maxim 6 luni).

Pentru ca migrările din cadrul unui interval să afecteze probabilitatea de default finală, se calculează matrici de migrare pe perioade de 6 luni începând cu fiecare lună din istoric.

Având matricea probabilităților pe 6 luni, ca să analizăm PD-ul rezultat, înmulțim această matrice cu ea însăși.

Pentru analizarea mai multor intervale de 6 luni, matricea migrărilor se determină însumând matricile de migrare aferente fiecărui interval de 6 luni din datele istorice. Prin însumarea matricilor se obține o matrice de migrare care determină o matrice de probabilități medie pentru tot istoricul care a fost luat în calcul.

Similar pentru calculul PD-ului la nivel de rețea se însumează matricile de migrare de la toate unitățile, rezultând o matrice de migrare cumulată la nivel de rețea și aferentă tuturor datelor istorice.

Rezultate obținute statistic se vor actualiza astfel încât să fie luate în considerare datele aferente portofoliului de credite din ultimul semestru.

Determinarea Ratei de recuperare (RR)

1) Pentru determinarea ratei de recuperare (RR) individuală atribuită fiecărei expuneri trebuie să determinăm rata de recuperare medie aferentă tipului de client și sectorului de activitate din portofoliul problematic.

2) În acest scop din bazele de date de tip 'istoric' sunt luate toate creditele care la un moment dat au ajuns în default, nefiind acoperite în totalitate cu garanții reale, și din momentul respectiv se urmăresc 1 an de zile. În fiecare lună se face raportul între sume încasate în luna/sold și acesta este procentul de recuperare pentru luna respectivă. În continuare, pe orice perioadă de 12 luni, se efectuează același raport de sume recuperate în total/sold mediu și rezultă rata recuperării pe cele 12 luni.

3) Actualizarea ratei de recuperare (RR) se va face o dată cu actualizarea probabilității de default (PD) la 6 luni.

4) Pentru a putea obține un set de date cât mai reprezentativ din punct de vedere statistic, calculul PD și RR se efectuează la nivelul grupurilor de active cu caracteristici similare respectiv salariați, pensionari și alte tipuri de clienți din mediul urban și rural pe fiecare grupă în parte.

b) IFRS 15 – Venituri din contracte cu clienții (în vigoare pentru perioadele începând la sau după 1 ianuarie 2017)

Standardul emis în 28 mai 2014 înlocuiește IAS 11, IAS 18, IFRIC 13, IFRIC 15, IFRIC 18 și SIC – 31. Standardul este aplicabil contractelor cu clienții, altele decât cele de asigurare, instrumente financiare, leasing. Standardul prescrie un model unic de analiză al contractelor cu clienții și două abordări de recunoaștere a veniturilor – la un moment în timp sau pe durata contractului, în funcție de momentul îndeplinirii obligației conform contractului.

Banca nu consideră ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale întrucât majoritatea contractelor încheiate cu clienții sunt sub incidența altor standarde.

c) Amendamente la IAS 1 (în vigoare pentru perioadele începând la sau după 1 ianuarie 2016)

Definiția materialității a fost modificată pentru a clarifica aplicabilitatea acesteia asupra situațiilor financiare în ansamblu și asupra fiecărei cerințe de prezentare din cadrul unui standard. De asemenea, au fost aduse amendamente în ce privește ordinea notelor din situațiile financiare și clarificarea faptului că entitățile au flexibilitate în ce privește prezentarea politicilor contabile în notele explicative.

Banca nu consideră ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale.

d) Amendamente la IAS 16 și IAS 38 – Clarificarea metodelor acceptabile de depreciere și amortizare (în vigoare pentru perioadele începând la sau după 1 ianuarie 2016)

Amendamentele interzic amortizarea bazată pe venituri pentru imobilizările corporale și introduc restricții asupra aplicabilității acestei metode pentru imobilizările necorporale. Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale întrucât nu aplică amortizarea pe baza de venituri.

e) Amendamente la IAS 27 (în vigoare pentru perioadele începând la sau după 1 ianuarie 2016)

Amendamentele permit unei entități să evalueze filialele, asociații și asociațiile în participațiune în situațiile financiare individuale utilizând metoda punerii în echivalență. Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale.

NOTA 3. Managementul riscului financiar

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP este expusă la riscurile care decurg din utilizarea de instrumente financiare: riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscurile operaționale, riscul reputational, riscul strategic și riscul de impozitare.

Această notă prezintă informații despre expunerea Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP la fiecare dintre riscurile de mai sus, obiectivele băncii, politicile și procesele pentru măsurarea și gestionarea riscurilor, precum și managementul de capital al Băncii.

Cadrul gestionării riscurilor

Consiliul de Administrație are responsabilitatea generală pentru stabilirea și supravegherea cadrului de administrare a riscurilor băncii și are cel puțin următoarele atribuții: să aprobe și să reconsidere apetitul general la risc și toleranța la risc, să opteze pentru un profil de risc anume, stabilind obiectivul și strategia pentru fiecare risc semnificativ, să aprobe politicile de management al riscurilor semnificative, să le analizeze periodic, cel puțin o dată pe an, și să le revizuiască, dacă este cazul, pentru a asigura punerea în aplicare a unor măsuri pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, să aprobe atribuțiile și responsabilitățile legate de managementul riscurilor.

Politicile Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP de management a riscurilor sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile cu care se confruntă Banca, pentru a stabili limite adecvate de risc și controale, precum și pentru a monitoriza riscurile și respectarea limitelor. În acest sens, politicile de administrare a riscurilor semnificative asigură următoarele:

- un sistem de raportare a expunerilor la riscuri, precum și a altor aspecte legate de riscuri către nivelurile de conducere corespunzătoare;
- un sistem de proceduri pentru situații neprevăzute;
- criteriile de recrutare și remunerare a personalului care stabilesc standarde ridicate pentru pregătirea, experiența și integritatea acestuia;
- un program de instruire a personalului.

Politicile de administrare a riscurilor semnificative sunt revizuite periodic pentru a reflecta modificările condițiilor de piață, produsele și serviciile oferite. Banca, prin standardele și procedurile de formare și management, urmărește să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații să înțeleagă rolurile și obligațiile lor.

a) Riscul de credit

Riscul de credit este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor

stabilite. Asociate riscului de credit sunt și riscul de concentrare și riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

Expunerea primară a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP la riscul de credit apare prin creditele și avansurile acordate. Valoarea expunerii este reprezentată de valorile contabile ale activelor în bilanț. Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP este expusă la riscul de credit pe diferite active financiare.

În plus, Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP este expusă Riscului de credit din afara bilanțului, prin angajamente de credite extinse și garanții emise.

(i) Managementul riscului de credit

Pentru a minimiza riscul, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a implementat proceduri menite să evalueze clienții înaintea acordării creditelor și să monitorizeze capacitatea lor de a rambursa principalul și creanțele atașate pe durata derulării creditelor și să stabilească limite de expunere.

Concentrări ale Riscului de credit care decurg din instrumentele financiare există pentru grupe de contrapartide, atunci când au caracteristici economice similare care ar determina capacitatea acestora de a-și îndeplini obligațiile contractuale să fie similar afectată de schimbări survenite în condițiile economice sau de altă natură. Concentrările majore ale riscului de credit decurg separat în funcție de fiecare contrapartidă și de tipul de client în legătură cu creditele și avansurile băncii, angajamente de credit extinse și garanții emise .

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP monitorizează, de asemenea, concentrările de risc de credit pe durata facilităților acordate, tipul de facilități, și dimensiunea debitorilor.

Consiliul de Administrație a delegat responsabilitatea pentru managementul riscului de credit Comitetului de Audit și de Administrare a Riscurilor care este responsabil pentru supravegherea riscului de credit, inclusiv:

- *Formularea strategiilor și politicilor de risc de credit*, în colaborare cu unitățile de afaceri, acoperind cerințele colaterale, evaluarea creditului, clasificarea și raportarea riscurilor, procedurile documentare și juridice, și conformitatea cu cerințele de reglementare și statutare;
- *Stabilirea competențelor* pentru aprobarea și reînnoirea facilităților de credit. Facilitățile mai mari necesită aprobarea de către cel mai înalt nivel, respectiv aprobarea Consiliului de Administrație;
- *Revizuirea și evaluarea riscului de credit* Expunerile de credit sunt evaluate în cadrul Direcției de administrare riscuri a băncii centrale, care emite opinia de risc , înainte ca facilitatea să fie acordată clienților de către unitatea în cauză. Reînnoirile și analizele facilităților de credit sunt supuse aceleiași proces de revizuire.
- *Limitarea concentrărilor de expunere* pe contrapartide, zone geografice și industrii (pentru împrumuturi și avansuri), și pe emitent, bandă de rating a creditelor, lichiditatea pieței (pentru titluri de plasament);
- *Dezvoltarea și menținerea clasificării riscurilor de către Bancă* în scopul de a clasifica expunerile în funcție de gradul de risc de pierderi financiare cu care se confruntă și de a se concentra pe gestionarea riscurilor inerente. Sistemul de clasificare a riscului este utilizat la determinarea necesității ajustărilor de depreciere împotriva expunerilor de credit specifice.
- *Analiza respectării* de către unitățile de afaceri a limitelor de expunere convenite, inclusiv a celor pentru industrii selectate și tipuri de produse;
- Raportările regulate sunt furnizate Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor și sunt luate măsuri corective corespunzătoare.
- *Acordarea de consiliere, îndrumare și competențe de specialitate* la unitățile de afaceri pentru a promova cele mai bune practici în întreaga Bancă privind managementul riscului de credit.

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

Expunere la riscul de credit

Active financiare	Buket 1		Buket 2		Buket 3	
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Credite acordate clienților						
Curente	60.275.718	62.717.024	2.606	21.254		
Restante dar nedepreciate	3.833.542	4.093.596	378.811	670.908		
depreciate					449.840	981.758
Total valoare brută	64.109.260	66.810.620	381.417	692.162	449.840	981.758
Ajustări depreciere/pierderi așteptate	-488.785	-454.141	-107.338	-184.089	-217.627	-618.976
Total valoare netă	63.620.475	66.356.478	274.079	508.073	232.213	362.782

Analiza miscarii de provizioane intre stadii

Credite de consum	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2019	64.109.260	381.417	449.840	64.940.517
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-4.310.864	4.310.864		0
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-37.920		37.920	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-1.057.740	1.057.740	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		416.954	-416.954	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	3.059.766	-3.059.766		0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	79.213		-79.213	0
<i>Modificari datorate derecunoasterii, altele decat prin write-off</i>				
Active financiare nou emise sau achizitionate	28.735.049			28.735.049
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	155.034	-242.955		-87.920
Write-off			-19.690	-19.690
Variatii datorate rambursarilor de credite	-24.978.918	-56.613	-47.885	-25.083.416
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2020	66.810.620	692.162	981.758	68.484.540

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

Credite de consum	Stadiul 1 ECL 12 luni	Stadiul 2 ECL pe durata de viata	Stadiul 3 ECL pe durata de viata	Total
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare 31 decembrie 2019	-488.786	-107.959	-217.006	-813.749
Transfer din Stadiul1 la Stadiul2	265.246	-265.246		
Transfer din Stadiul1 la Stadiul3	8.219		-8.219	
Transfer din Stadiul2 la Stadiul3		508.854	-508.854	
Transfer din Stadiul3 la Stadiul2		-279.999	279.999	
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1	-640.279	640.279		
Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	-58.520		58.520	
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-146.047			-146.047
Modificari datorate modificarii riscului de credit				
Modificari datorate actualizarii metodologiei de estimare				
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	75.933	142.020		217.953
Diminuari datorate derecunoasterii				
Diminuarea contului de ajustari datorata write-off			19.690	19.690
Alte ajustari	530.092	-837.286	-227.858	-535.052
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la 31 Decembrie 2020	-454.141	-199.337	-603.728	-1.257.206

Active financiare curente (care nu au restanțe) active financiare pentru care se recunosc pierderi așteptate pe următoarele 12 luni;

Active financiare restante (care au restanțe) – active financiare pentru care se recunosc pierderi așteptate pe următoarele 12 luni;

Active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială dar nu sunt depreciate- active financiare curente sau restante pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar nu sunt depreciate și pentru care se recunosc pierderi pe toată durata de viață;

Active financiare depreciate la data raportării- active financiare curente sau restante care sunt depreciate la data raportării și pentru care se recunosc pierderi pe toată durata de viață;

Active financiare depreciate la recunoașterea inițială- active financiare curente care sunt depreciate la recunoașterea inițială și pentru care se recunosc pierderi pe toată durata de viață;

Activele financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ, dar nu sunt depreciate, activele financiare depreciate la data raportării și, respectiv, activele financiare depreciate la recunoașterea inițială vor fi înregistrate în conturi dedicate, indiferent dacă au sau nu au restanțe ;

Calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate

Calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate în conformitate cu prevederile din procedura proprie, se face după cum urmează:

- ajustări pentru pierderi colective calculate pentru o perioadă de 1 an de zile pentru creditele care aparținând Buket 1 (B1), a căror expunere brută diminuată cu garanțiile reale este mai mică decât limita valorii de 200.000 lei.
- Pentru creditele care aparțin Stadiu 2 (B2), a căror expunere brută diminuată cu garanțiile reale este mai mică decât limita valorii de 200.000 lei se determină ajustări pentru pierderi colective calculate pe durata rămasă de viață a creditului;
- ajustări pentru pierderi așteptate la nivel individual determinate pe durata rămasă de viață a creditului în cazul creditelor a căror expunere brută diminuată cu garanțiile reale eligibile este egală sau mai mare decât limita valorii de 200.000, indiferent de Stadiu-ul în care acestea sunt încadrate.

Garanții

Banca accepta garanții pentru garantarea creditelor sau al avansurilor sub forma: gajului pe depozite bancare, ipotecii imobiliare asupra proprietății, garanții personale sau alt gen de gaj pe utilaje sau titluri de creanțe.

Pentru stabilirea valorii de recuperare, garanțiile aferente creditelor se ajustează cu rata efectivă a dobânzii medie la nivel de portofoliu și cu costurile obținerii și vânzării garanției reale

- pentru garanții reale imobiliare 2000 lei + 10% din valoarea creanței de recuperat
- pentru garanțiile reale mobiliare gaj 1860 + 10% din valoarea creanței de recuperat

Garanțiile mobiliare aferente creditelor AGRO se ajustează numai cu rata efectivă a dobânzii medie la nivel de portofoliu.

În ceea ce privește frecvența/periodicitatea evaluării/reevaluării proprietăților imobiliare/bunurilor mobile, pe parcursul derulării contractului de credit se vor respecta următoarele cerințe:

- a) Frecvența de evaluare pentru garanțiile reprezentate de proprietăți de natură comercială/industrială și bunuri mobile este de cel puțin o dată pe an;
- b) Frecvența de evaluare pentru garanțiile reprezentate de proprietăți de natură locativa este de cel puțin o dată la trei ani;
- c) O frecvență mai ridicată în cazul în care condițiile pieței imobiliare suportă modificări semnificative evidențiate prin comunicate de presă sau fluctuații majore al indicilor proprietăților imobiliare

De asemenea, banca procedează la evaluarea garanțiilor și în următoarele cazuri:

- în analizarea solicitărilor de prelungire, majorare, reeșalonare /rescadențare a creditului aflat în derulare;
- la analizarea de operațiuni noi, garantate cu aceleași garanții, constituite pentru credite anterioare;
- în momentul inițierii procedurii judiciare

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

Garanțiile financiare primite de la FNGCR sau de la FNGCIMM se iau în calcul la nivelul sumelor înscrise în scrisorile de garantare ajustate cu rata efectivă a dobânzii medie la nivel de portofoliu și sunt utilizate pentru ajustarea principalului.

Concentrarea riscului de credit

Banca monitorizează de asemenea nivelul riscului de credit prin analiza localizării geografice .

Tablelul de mai jos arată valorile totale ale creditelor cu sumele reportate așa cum sunt ele clasificate pe regiuni geografice. În ceea ce privește aceste tabele, creditele au fost alocate pe regiuni, ținându-se cont de domiciliul clienților:

RON	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Credite persoane fizice:	64.811.584	68.202.584
Credite persoane juridice:	128.933	281.956
Total din care:	64.940.517	68.484.540
Agentia BCC Arad	2.934.095	2.718.395
Agentia BCC Pitesti	7.547.488	7.180.060
Agentia BCC Bacau	1.999.494	2.618.248
Agentia BCC Oradea	3.506.221	3.855.370
Agentia BCC Botosani	3.939.802	4.362.203
Agentia BCC Brasov	1.880.134	1.635.436
Agentia BCC Cluj	3.885.520	4.560.958
Agentia BCC Constanta	2.980.319	3.635.849
Agentia BCC Deva	4.520.775	4.435.962
Agentia BCC Iasi	2.587.009	2.789.682
Agentia BCC Baia Mare	4.796.249	5.063.795
Agentia BCC Ploiesti	8.948.685	9.040.478
Agentia BCC Timsoara	4.801.372	5.347.987
Agentia BCC Focsani	2.493.999	2.648.268
Agentia BCC Bucuresti	8.119.355	8.591.848

b) Riscul de piață

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor (care nu sunt legate de schimbările în solvabilitatea debitorului / emitentului) și care pot afecta veniturile Băncii sau valoarea participațiilor sale din instrumente financiare. Obiectivul de management al riscului de piață este de gestionare și control al riscurilor de piață în parametri de expunere acceptabili, în condițiile optimizării randamentului de risc.

i) Expunerea la riscuri de piață

Riscul de piață se manifestă la nivelul sistemului bancar în trei forme distincte: riscul de preț, riscul valutar, riscul ratei dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare.

Având în vedere că:

- banca nu deține portofoliu de tranzacționare și, deci, nu este expusă riscului de preț
- operațiunile băncii se derulează numai în monedă națională și există doar un cont în valuta pentru activitatea proprie, expunerea la riscul valutar este nesemnificativă, în fapt banca se expune doar riscului de rată a dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare.

ii) Managementul riscurilor de piață

Abordarea Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP este de a gestiona și controla expunerile de risc de piață în parametrii acceptabili, odată cu optimizarea randamentului de risc.

Politicile și procedurile de risc ale pieței sunt supuse revizuirii de către Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor. Departamentul de Administrare a riscurilor este responsabil pentru supravegherea riscului de piață al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP. Departamentul Trezorerie are responsabilități privind managementul operativ al expunerii la riscul de piață.

Politicile și strategiile Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP privind managementul riscului de piață se bazează pe analiza: circumstanțelor interne și internaționale de piață, a mediului de reglementare în ansamblu, a naturii și disponibilității de instrumente care pot fi utilizate în scopuri de acoperire, a condițiilor de acces pe piață, a mărimii Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP (active, fonduri proprii, posibilitățile bazei de capital), volumul tranzacțiilor de schimb valutar ale clienților, experiența personalului, capabilitățile sistemului IT.

b1) Riscul ratei dobânzii

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP își asumă riscul ratei dobânzii din activitatea sa de intermediere financiară, în principal sub forma de expunere la modificări adverse în ratele dobânzii de pe piață. Principala sursă a riscului ratei dobânzii o reprezintă corelația imperfectă dintre scadență (pentru ratele dobânzii fixe) sau data reevaluării (pentru ratele dobânzii flotante) a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția negativă a pantei și formei curbei de randament (evoluția ne-paralelă a randamentelor ratei dobânzii a activelor purtătoare de dobândă și a pasivelor purtătoare de dobândă), corelația imperfectă în ajustări ale ratelor obținute și plătite pe diferite instrumente pe de altă parte cu caracteristici similare de restabilire a prețurilor și opțiunile încorporate în produsele Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP. Activitățile de management al riscurilor activ-pasiv sunt efectuate în contextul de sensibilitate al Băncii la modificările ratei dobânzii.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP încearcă să mențină o poziție net pozitivă pentru instrumentele financiare purtătoare de dobândă. Pentru a realiza acest lucru, Banca folosește o combinație de instrumente ale ratei dobânzii fixe și flotante în care încearcă să controleze nepotrivirea datelor în care dobânzile de încasat aferente activelor și dobânzile de plătit aferente pasivelor sunt resetate apoi la ratele de piață, sau, în cazul mai recent, a datelor în care instrumentele ajung la scadență.

Managementul riscului ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea gapurilor ratei dobânzii. Metoda utilizată pentru gestionarea riscului de rată a dobânzii este managementul GAP bazat pe analiza statică GAP, care arată elementele active și pasive afectate de mișcările ratelor dobânzilor împărțite în perioade de timp: peste noapte, până la 1 săptămână, 1 săptămâna - 1 lună, 1-3 luni, 3-6 luni, 6-12 luni, peste 1 an.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP monitorizează poziția GAP pentru fiecare perioadă de timp (după cum s-a menționat mai sus) ca diferența dintre totalul activelor și totalul pasivelor, care sunt reevaluate în banda de timp respectivă (perioada).

Pe baza analizei rapoartelor GAP și a altor factori care au impact asupra riscului de rată a dobânzii, banca va decide asupra măsurilor alternative următoare ce trebuie luate în vederea atenuării efectelor negative care s-ar putea produce, dacă apare un risc de rată a dobânzii:

- Utilizând linii de tranzacționare pe piața monetară cu partenerii contractuali autorizați în cadrul pieței locale pentru a se asigura acoperirea / reducerea poziției GAP;
- Recurgând la cele mai adecvate instrumente de acoperire disponibile pentru limitarea riscurilor;
- Analizând în timp real implicațiile evenimentelor care pot afecta poziția GAP;
- Efectuând simulări (testul de stres), în scopul de a identifica evenimentele sau influențele care pot conduce la pierderi

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

Intervale de rate ale dobânzii

Tabelul următor prezintă ratele dobânzii nominale medii obținute sau oferite de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP la data de 31 decembrie 2020 pentru activele și pasivele sale purtătoare de dobândă, comparativ cu ratele dobânzii nominale medii obținute sau oferite de Bancă la data de 31 decembrie 2019:

		<u>2019</u>
Active	RON	EUR
Cont curent la BNR	0,20%	
Cont nostro la Banca Romanească		0%
Plasamente la alte bănci	2,5 - 2,85%	
Titluri de stat	3,8 - 3,95%	
Plasamente la alte bănci cooperatiste	1-3%	
Credite și avansuri către clienți	5-12%	
Pasive		
Depozite de la bănci cooperatiste	0.8 - 1,5%	
Depozite de la bănci	3.3%	
Depozite de la clienți	0,8 - 4%	

		<u>2020</u>
Active	RON	EUR
Cont curent la BNR	0,05%	
Cont nostro la Banca Romanească		0%
Plasamente la alte bănci	1,4 - 1,82%	
Titluri de stat	2,85 - 2,90%	
Plasamentele la alte bănci cooperatiste	2-3,5%	
Credite și avansuri către clienți	6,9-12,6%	
Pasive		
Depozite de la bănci cooperatiste	0.8 - 1,4%	
Depozite de la bănci	3.3%	
Depozite de la clienți	0,8 - 2,8%	

Un rezumat al instrumentelor purtătoare de dobândă la 31 decembrie 2020 comparativ cu cele la 31 decembrie 2019 este după cum urmează:

	2019				
RON	Mai puțin de 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Numerar și solduri de numerar	107.948.020				107.948.020
Plasamentele la alte bănci cooperatiste	144.737.321	45.807.706	817.870		191.362.897
Credite acordate clienților	230	188.949	57.094.500	6.843.319	64.126.998
Titluri de datorie		14.886.044	14.870.877		29.756.921
Total	252.685.571	60.882.699	72.783.246	6.843.319	393.194.836
Depozite de la bănci	250.211.521	28.505.856			278.717.377
Depozite de la clienți	35.544.602	10.884.459	23.000.142		69.429.203
Total	285.756.123	39.390.314	23.000.142		348.146.580

2020

<i>RON</i>	Mai puțin de 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Numerar și solduri de numerar	149.293.785				149.293.785
Plasamentele la alte bănci cooperatiste	165.038.909	19.522.279	2.402.054		186.963.242
Credite catre clienti	-	367.036	52.497.752	14.362.545	67.227.333
Titluri de datorie			37.462.321		37.462.321
Total	314.332.694	19.889.315	92.367.127	14.362.545	440.946.681
Depozite de la bănci	285.055.705	7.427.800			292.483.505
Depozite de la clienți	36.624.895	29.341.180	33.700.285		99.666.360
Total	321.680.600	36.768.980	33.700.285		392.149.865

b2) Risc valutar

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP este expusă riscului valutar prin tranzacții în valută contra lei. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP își gestionează expunerea la mișcări în ratele de schimb prin modificarea proporțiilor activelor și pasivelor în totalul instrumentelor sale purtătoare de dobândă. Principala valută străină deținută de către banci este EURO. Pe piața românească, ratele de schimb au o volatilitate ridicată, prin urmare, pozițiile valutare deschise reprezintă o sursă de risc valutar. În scopul de a limita pierderile rezultate din mișcările adverse la ratele de schimb, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP urmărește în prezent, politica de a menține o poziție globală de schimb valutar care garantează imunitatea împotriva riscului valutar.

Riscul valutar este riscul de a înregistra pierderi sau de a nu realiza profiturile estimate din cauza fluctuațiilor de pe piață a cursului de schimb valutar.

O monitorizare permanentă a poziției valutare se face de către Departamentul de Trezorerie folosind rapoarte zilnice și rapoarte lunare care prezintă separat profitul din operațiuni, și rezultatul din reevaluarea pozițiilor de valută ale Băncii

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate apare în finanțarea generală a activității Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și în managementul pozițiilor activului. Acesta include atât riscul de a fi în imposibilitatea de a finanța active la scadențe și rate corespunzătoare și riscul de a nu fi în măsură să lichideze un activ la un preț rezonabil și într-un interval adecvat. Banca evaluează în permanență riscul de lichiditate prin identificarea și monitorizarea schimbărilor în finanțare, și diversificarea bazei de finanțare.

Managementul riscului de lichiditate

Abordarea Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP în administrarea lichidității este de a se asigura, pe cât posibil, că va avea întotdeauna suficiente fonduri lichide pentru a îndeplini obligațiile sale la nevoie, atât în condiții normale, cât și în condiții de criză, fără să înregistreze pierderi inacceptabile sau să riște deteriorarea reputației băncii.

Responsabilitatea principală pentru gestionarea riscurilor de lichiditate ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP revine Consiliului de Administrație.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP ar trebui să evalueze și să monitorizeze poziția lichidității, în conformitate cu analiza fluxurilor viitoare de numerar determinată pe baza tendințelor viitoare ale

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

activelor, pasivelor și elementelor din afara bilanțului. Fluxurile de numerar viitoare sunt alocate pe benzi de scadență.

Prin urmare, în scopul de monitorizare a nivelului de lichiditate, toate scadențele Băncii sunt împărțite în 5 benzi:

- Până la 1 lună
- 1 - 3 luni
- 3 - 6 luni
- 6 - 12 luni
- peste 12 luni

În scopul gestionării riscului de lichiditate, Banca Centrala Cooperatiste CREDITCOOP atrage resurse și face plasamente pe termen scurt și mediu. Banca va face plasamente la bănci de rang înalt iar plasamentele vor avea termeni diferiți de eligibilitate pentru a se asigura o flexibilitate mare.

Expunere la riscul de lichiditate

Una din măsurile utilizate pentru monitorizarea riscurilor este raportul dintre activele nete lichide și datorii, calculat în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României. Detalii privind acest raport la data de raportare și în timpul perioadei de raportare au fost după cum urmează:

La 31 decembrie	2019	2020
Media pe perioadă	71.51%	82.32%
Maxima pe perioadă	78.33%	89.39%
Minimul pe perioadă	66.93%	78.61%

Activele și pasivele financiare ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP analizate în perioada rămasă de la data bilanțului până la scadență contractuală sunt la 31 decembrie 2020, după cum urmează:

RON	Până la 1 lună	1 Lună până la 3 Luni	3 Luni până la 1 An	1 An până la 5 Ani	Peste 5 ani	Cu scadenta nedef.	2019 Total
Active financiare							
Numerar și solduri de numerar	107.948.020						107.948.020
Plasamentele la bănci cooperatiste și la Banca Centrala Cooperatista	148.315.243	11.344.814	31.702.840	6.669.347			191.362.897
Credite acordate clienților	36.038	233.245	1.327.280	55.840.915	6.669.347	20.172	64.126.998
Titluri de datorie		-	29.756.921				29.756.921
Alte investiții							
Alte active	3.973	32.913	101.280			390.394	528.560
TOTAL active financiare	256.303.274	11.610.972	62.888.321	55.840.915	6.669.347	410.566	393.723.396
Pasive financiare							
Datorii financiare deținute în scopuri de gestionare a riscurilor							
Depozite de la bănci	248.058.568	3.918.159	26.740.650				278.717.377
Depozite de la clienți	6.622.492	28.059.295	30.009.146	4.738.270			69.429.203
Alte pasive	1.096.955		54	217.086	1.356	52.540	1.367.991

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

Total pasive financiare	255.778.015	31.977.454	56.749.850	4.955.356	1.356	52.540	349.514.571
							2020
<i>RON</i>	Până la 1 lună	1 Lună până la 3 Luni	3 Luni până la 1 An	1 An până la 5 Ani	Peste 5 ani	Cu scadenta nedef.	Total
Active financiare							
Numerar și solduri de numerar	149.293.785						149.293.785
Plasamentele la bănci cooperatiste și la Banca Centrala Cooperatista	166.763.466	1.892.776	18.307.000				186.963.242
Credite către clienți	1.932.635	2.273.140	2.349.930	53.562.739	6.838.642	270.247	67.227.333
Titluri de datorie				37.462.321			37.462.321
Alte investiții							
Alte active	3.788	34.227	143.176			381.153	562.344
TOTAL active financiare	317.993.674	4.200.143	20.800.106	91.025.060	6.838.642	651.400	441.509.025
Pasive financiare							
Datorii financiare deținute în scopuri de gestionare a riscurilor							
Depozite de la bănci	259.336.921	3.999.925	29.146.659				292.483.505
Depozite de la clienți	9.506.658	40.279.416	43.078.449	6.801.837			99.666.360
Alte pasive	1.418.606		348	227.506	25.101	43.300	1.714.861
Total pasive financiare	270.262.185	44.279.341	72.225.456	7.029.343	25.101	43.300	393.864.726

d) Riscul de impozitare

Activitatea din mediul bancar, deși reglementată și supravegheată la nivelul Băncii Naționale a României, poate cunoaște o intercorelare a riscurilor asociate acestui sector cu cele aferente sectorului guvernamental. Astfel, cu toate că disciplina fiscală este specifică entităților bancare, modificări ale mediului fiscal (cuantum și bază de aplicare taxe și impozite) radicale și insuficient susținute cu studii de impact se evidențiază ca riscuri actuale în mediul de operare românesc.

e) Mediul de operare

Sistemul bancar românesc, în care se evidențiază rețeaua băncilor cooperatiste CREDITCOOP ca unic participant cu capital privat exclusiv românesc, este apreciat ca robust și aflat în continuă creștere, în contextul în care gradul de intermediere financiară este încă unul dintre cele mai scăzute din Europa. În acest context CREDITCOOP se remarcă printr-o prezență activă în mediul rural, acolo unde majoritatea băncilor au diminuat activitatea, ceea ce creează o oportunitate de dezvoltare continuă a rețelei de bănci cooperatiste.

f) Riscuri operaționale

Riscul operațional este riscul de a înregistra pierderi directe sau indirecte, rezultate dintr-o mare varietate de cauze asociate cu procesările, personalul, tehnologia și infrastructura Băncii și din factori externi, alții decât riscurile de credit, de lichiditate și de piață cum ar fi cei care rezultă din cerințe legale și reglementate precum și standarde unanim acceptate ale comportamentului instituțiilor. Riscurile operaționale sunt consecințe ale operațiunilor băncilor și sunt întâmpinate de toate entitățile din mediul de afaceri.

Obiectivul Băncii este acela de a gestiona riscul operațional astfel încât să fie contrabalansat de strategii de evitare a pierderilor financiare și a afectării reputației Băncii cu eficientizarea costurilor și de a evita procedurile de control care restricționează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea principală pentru dezvoltarea și implementarea controalelor care vizează riscul operațional îi revine management-ului superior. Această responsabilitate este susținută de dezvoltarea standardelor generale ale Băncii pentru managementul riscului operațional în următoarele domenii:

- Cerințe privind separarea adecvată a responsabilităților; inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- Cerințe privind reconcilierea și monitorizarea tranzacțiilor;
- Îndeplinirea cerințelor reglementate și a altor condiții legale;
- Documentarea controalelor și a procedurilor;
- Cerințe privind evaluări periodice ale riscului operațional întâmpinat și adecvarea controalelor și procedurilor care să vizeze riscurile identificate;
- Cerințe privind raportarea pierderilor operaționale și strategia de remediere sugerată;
- Dezvoltarea planurilor de continuitate a afacerii;
- Instruire și dezvoltare profesională;
- Standarde morale și de afaceri ;
- Atenuarea riscurilor, inclusiv asigurare unde este posibil

Îndeplinirea standardelor bancare este monitorizată printr-un program de revizuire periodică aplicat într-un Audit Intern efectuat de către Banca. Serviciul de audit al băncii este coordonat de către șeful departamentului de audit intern al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

g) Riscul reputațional

Riscul reputațional, este definit ca fiind riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritatea bancii. Administrarea riscului reputațional cuprinde:

- identificarea și evaluarea, etape în care are loc identificarea factorilor de risc reputațional evaluarea acestora prin intermediul unui sistem de indicatori format din indicatori de avertizare timpurie și indicatori de evaluare a riscului și stabilirea modalității concrete în care aceștia vor fi monitorizați și controlați;
- monitorizarea nivelului riscului reputațional, proces care se asigură, în permanență, de către conducerea bancii, prin urmărirea și interpretarea informațiilor furnizate de sistemul de indicatori utilizat în evaluarea riscului;
- reducerea efectelor urmare manifestării riscului, precum și adoptarea de acțiuni de prevenire a acestuia – pentru minimizarea posibilităților de apariție a factorilor de risc.

În vederea reducerii riscului reputațional, banca poate dezvolta programe de educare a clienților pentru utilizarea noilor produse și servicii oferite, pentru cunoașterea comisioanelor aferente acestora, pentru semnalarea problemelor ce pot apărea și a modalităților de soluționare a acestora.

Identificarea, evaluarea, monitorizarea și limitarea riscului reputațional se efectuează în mod continuu, atât la nivelul fiecărei agentii, cât și la nivelul întregii banci, ținându-se seama de factorii de risc.

Cei mai des întâlniți factori de risc cu impact asupra imaginii bancii, de care se ține seama în gestionarea riscului reputațional, fără a ne limita la aceștia, sunt:

1. practici neadecvate legate de tratamentul personalului și/sau personal insuficient și/sau fără experiența necesară postului ocupat;
2. întâmpinarea de către clienți a unor probleme în utilizarea anumitor produse, în situația în care personalul băncii încadrat în front-office nu are suficiente informații despre acestea și nu cunoaște procedurile de remediere a problemelor respective;
3. insuficienta dotare a unităților cu tehnică de calcul, sau funcționarea defectuoasă a echipamentelor informatice care conduc la creșterea timpului de așteptare și implicit la nemulțumirea sau chiar la pierderea unor clienți;

4. închiderea conturilor de către clienți importanți ai băncii;
5. publicitatea negativă, conformă sau nu cu realitatea, făcută practicilor de afaceri și/sau persoanelor legate de acestea;
6. reclamații făcute de clienții băncii cu privire la calitatea produselor și serviciilor oferite, cu privire la lipsa de profesionalism a salariaților băncii, și/sau cu privire la nerespectarea clauzelor contractuale;
7. control intern desfășurat necorespunzător, aspect care poate favoriza neaplicarea/aplicarea defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale și/sau apariția unor litigii sau cazuri de fraudă internă sau externă;

h) Riscul strategic

Riscul strategic, este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

În cadrul bancii administrarea riscului strategic cuprinde:

- identificarea și evaluarea, etape în care are loc identificarea factorilor de risc strategic, evaluarea acestora prin intermediul unui sistem de indicatori și stabilirea modalității concrete în care aceștia vor fi monitorizați și controlați;
- monitorizarea nivelului riscului strategic, proces care se asigură, în permanență, de către conducerea bancii, prin urmărirea și interpretarea informațiilor furnizate de sistemul de indicatori utilizat în evaluarea riscului;
- reducerea efectelor urmare manifestării riscului, precum și, adoptarea de acțiuni de prevenire a acestuia – pentru minimizarea posibilităților de apariție a factorilor de risc. La acest punct, banca va avea în vedere factorii de atenuare a riscului, factori care ajută în procesul de implementare a planului strategic. Această categorie de factori include: un Consiliu de administrație și o conducere executivă competente, o pregătire adecvată a planului strategic și a planului de afaceri, un control intern eficient, un personal de calitate și aflat în permanență într-un proces de pregătire profesională, un sistem sigur de management al riscului, un acces adecvat la informație și o lansare eficientă și în timp util a produselor și serviciilor noi.

Cei mai des întâlniți factori de risc de care se ține seama în gestionarea riscului strategic, fără a ne limita la aceștia, sunt:

1. Factori endogeni (factori interni de risc)
2. Factori exogeni (factori externi de risc)

Factorii endogeni de risc se caracterizează prin faptul că acționându-se asupra lor se poate diminua expunerea la risc, iar factorii exogeni de risc se caracterizează prin faptul că banca nu are posibilitatea de a le preveni apariția sau de a le diminua impactul prin proceduri de control intern.

În categoria **factorilor endogeni** banca include, fără a se limita la aceștia, următorii factori de risc:

1. evoluția principalilor indicatori de eficiență și de risc;
2. planificarea succesiunii persoanelor cu funcții cheie;
3. nivelul de pregătire și numărul de personal;
4. organizarea prudentă și eficace a sistemului de control intern, precum și, asigurarea că acest sistem funcționează așa cum s-a anticipat;
5. asigurarea diversificării efective a surselor de finanțare pe termen scurt, mediu și lung;
6. un sistem de supraveghere corespunzător al personalului din punct de vedere al calității și al nivelului de pregătire al acestuia;
7. stabilirea unor responsabilități la nivelul conducerii departamentelor funcționale implicate în planificarea strategică;

8. stabilirea unor responsabilități, la nivelul conducerii departamentelor funcționale, cu privire la asigurarea că practicile manageriale și de control din acele departamente sunt în concordanță cu cadrul general de gestionare a riscurilor;
9. evaluarea performanței reale în raport cu obiectivele stabilite prin planul strategic;
10. eficiența măsurilor luate pentru menținerea/creșterea calității portofoliului de credite (se va analiza diferența (depășirea) dintre ponderea creditelor restante aferente lunii analizate și ponderea creditelor restante prevăzută în BVC);
11. concentrările la nivelul portofoliului (se va lua în considerare nivelul total al riscului de concentrare - analizat ca și risc asociat riscului de credit);
12. nivelul rentabilității capitalului (nivel ROE);
13. nivelul rentabilității activelor (nivel ROA);
14. gradul de încadrare în profilul de risc asumat

Principalii **factori de risc exogeni** (externi) identificați la nivelul bancii, sunt:

- a. Schimbările tehnologice – banca se poate confrunta cu riscul de schimbări tehnologice din cauză că concurenții săi pot să dezvolte sisteme sau servicii la costuri mai reduse;
- b. Factorii economici – condițiile economice globale, regionale sau naționale pot să afecteze nivelul profitabilității bancii
- c. Cadrul de reglementare – modificările actelor normative și ale normelor emise de autoritatea de supraveghere, de autoritățile fiscale, de autoritățile locale și alte organisme autorizate;
- d. Schimbarea regimului politic;
- e. Catastrofe naturale;
- f. Atacuri teroriste;

i) Managementul capitalului

Capitalul reglementat

BNR (Banca Națională a României) , stabilește și monitorizează cerințele de capital ale băncii.

Modul de determinare a fondurilor proprii, cerințelor de fonduri proprii se stabilește în conformitate cu prevederile Regulamentul UE nr. 575/2013 și cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 .

Fondurile proprii totale ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP sunt formate din fonduri proprii de nivel 1 ce cuprind fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2 .

Sumele aferente elementelor incluse în fondurile proprii trebuie să fie la dispoziția instituției de credit pentru a fi utilizate imediat și nerestricționat, în vederea acoperirii riscurilor sau pierderilor de îndată ce acestea apar.

La momentul calculării sumelor prevăzute la aliniatul precedent, acestea trebuie să fie nete de orice obligație fiscală, previzibilă în momentul respectiv, sau să fie ajustate corespunzător în măsura în care cheltuielile cu impozitul reduc nivelul până la care elementele respective pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor.

Nivelul minim al capitalului inițial și, respectiv, cel al fondurilor proprii ale unei Bănci Centrale Cooperatiste se stabilește la echivalentul în lei a 5 milioane euro.

Banca Centrală Cooperatistă va menține în permanență capitalul și fondurile proprii cel puțin la nivelul stabilit de normele Băncii Naționale a României.

La determinarea fondurilor proprii de nivel 1 de baza se includ următoarele elemente componente:

- capital social al băncii centrale cooperatiste CREDITCOOP
- ajustări ale capitalului social – aplicare IAS 29
- rezultate reportate din anii anteriori :

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

- rezultatul reportat pozitiv al exercițiilor financiare anterioare, rămas după distribuirea profitului conform hotărârii adunării generale a acționarilor ;
- rezultatul reportat reprezentând pierderea aferentă exercițiilor financiare anterioare - rezultatul reportat din corectarea erorilor;
- rezultatul reportat provenit din implementarea IFRS ca bază a contabilității ;
- rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezervele din reevaluare care se ajustează cu impozitul pe profit aferent acestuia;
- rezerve constituite înainte de deducerea impozitului pe profit (rezervele legale, rezerva generală pentru riscul de credit, rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare, alte rezerve din profitul brut) care se ajustează cu impozitul pe profit aferente acestora, având în vedere că rezervele trebuie să fie nete de obligații fiscale
- rezerve constituite după deducerea impozitului pe profit (alte rezerve din profitul net)
- alte elemente ale rezultatului global reprezentand rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale nete de obligatii fiscale

Pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP se vor deduce următoarele elemente:

- .pierderea perioadei curente înregistrată până la data determinării fondurilor proprii. Pierderea perioadei curente se deduce indiferent dacă a fost sau nu verificată de persoanele responsabile de auditarea situațiilor financiare;
- valoarea de înregistrare în contabilitate a imobilizărilor necorporale;

Ca urmare fondurile proprii de nivel 1 de baza sunt egale cu fondurile proprii de nivel 1.

Fondurile proprii de nivel 2 de bază rezulta prin însumarea următoarelor elemente:

-rezerva mutuală de garantare, constituită la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, în următoarele limitele stabilite potrivit Regulamentului BNR nr.5/2013, art 660 si anume :

20% în perioada 01.01.2020 – 31.12.2020;

10% în perioada 01.01.2021 – 31.12.2021.

Rezerva mutuală de garantare constituită la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, care intra în calculul fondurilor proprii, este formată din rezerva mutuală de garantare constituită din profitul brut al acesteia ajustată cu impozitul pe profit și din rezerva mutuală de garantare constituită din cotizațiile băncilor cooperatiste.

Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii totale exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc. Valoarea totală a expunerii este egala cu valoarea expunerii ponderată la riscul de credit, la care se adaugă cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și pentru cel valutar care se multiplică cu 12,5.

Situația capitalului reglementat al Băncii de la 31 decembrie 2020 este următoarea:

<i>RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Fonduri proprii	46.502.785	47.148.979
Solvabilitate / Rata fondurilor proprii	32.37%	31.76%

NOTA 4. Folosirea estimărilor și a analizelor

Banca face estimări și presupuneri care afectează sumele raportate de active și datorii din anul financiar următor. Aceste estimări și analize sunt continuu evaluate și se bazează pe experiența istorică și pe alți factori, inclusiv așteptări de la viitoarele evenimente considerate drept rezonabile în anumite condiții.

Pierderi contingente credite sau avansuri

Banca își revizuieste portofoliul de credite pentru a evalua pierderile contingente cel puțin de două ori pe an. Când determină dacă o pierdere contingentă va fi înregistrată în contul de profit și pierdere, banca face analize ale datelor concludente care să indice dacă, în viitor, va fi o descreștere măsurabilă a fluxului de monetar dintr-un portofoliu de credite, înainte ca acea descreștere să fie identificată cu un credit individual în portofoliul respectiv. Această evidență poate include date observabile care să indice faptul că a avut loc o schimbare neașteptată în statutul de plată al unui grup de debitori sau în condițiile naționale, locale, economice care se corelează cu lipsa activelor la un grup.

Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt comercializate pe o piață activă, (de exemplu, titluri de tezaur neînregistrate și certificate de depozit) este determinată prin folosirea tehnicilor de evaluare. Banca folosește analiza pentru a selecta metoda de evaluare și pentru a face previziuni care sunt în principal bazate pe condițiile de piață existente, la fiecare bilanț. Banca folosește analiza fluxurilor de monetar actualizate, pentru instrumentele financiare disponibile pentru vânzare, care nu sunt comercializate pe piețe active.

În continuare se prezintă metodele majore și ipotezele utilizate în estimarea valorii juste a instrumentelor financiare raportate în tabelul de mai sus.

Plasamentele la alte bănci: Acestea includ depozite cu scadența mai mică de trei luni, pentru care s-a presupus că valoarea lor justă nu este semnificativ diferită de valoarea lor contabilă și sunt convertibile în lichidități fără costuri de tranzacționare semnificative.

Credite și avansuri către clienți: Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor către clienți se bazează pe fluxuri de numerar actualizate la ratele de piață actuale. Valoarea justă a creditelor cu rată fixă se bazează pe fluxurile de numerar actualizate utilizând ratele dobânzii oferite în prezent pentru credite cu caracteristici similare de produs. Rambursarea creditelor se presupune să aibă loc lunar.

Depozite de la bănci și clienți: Depozite de la bănci includ în principal depozite cu scadența mai mică de trei luni, pentru care s-a presupus că valoarea lor justă este semnificativ diferită de valoarea lor contabilă și sunt convertibile în lichidități fără costuri de tranzacționare semnificative.

Depozitele de la clienți includ depozite cu scadență fixă, pentru care valoarea justă a acestora se bazează pe fluxurile de numerar actualizate utilizând ratele dobânzilor oferite în prezent pentru depozitele cu aceleași caracteristici de produs.

NOTA 5. Venituri nete din dobânzi

<i>RON</i>	2019	2020
Dobânzi și alte venituri similare		
Dobânzi și alte venituri similare generate de:		
Credite și avansuri către clienți	7.102.159	7.344.423
Conturi curente și depozite la bănci	2.712.904	3.151.020
Titluri de creanță	1.144.180	1.136.101
Total dobânzi și alte venituri similare	10.959.243	11.631.544

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare

Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli similare rezultate din:

Depozite de la clienți	1.528.021	1.865.633
Depozite și împrumuturi de la bănci	1.386.006	1.966.522
Cheltuieli cu dobanzi aferente operatiunilor de leasing financiar		
Total cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	2.914.027	3.832.155
Venituri nete din dobânzi	8.045.216	7.799.389

NOTA 6. Venituri nete din taxe și comisioane

<i>RON</i>	2019	2020
Venituri din taxe și comisioane	-	
Venituri din taxe și comisioane generate de:	-	
Administrarea împrumutului și emiterea de garanții	7.994.457	8.314.718
Alte operațiuni bancare	570.164	720.171
Total venituri din taxe și comisioane	8.564.621	9.034.889
Cheltuieli cu taxe și comisioane		
Cheltuieli cu taxe și comisioane generate de:		
Operațiuni interbancare	932.742	935.779
Alte servicii financiare	-	-
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	932.742	935.779
Venituri nete din taxe și comisioane	7.631.879	8.099.110

NOTA 7. Venitul net din diferente de curs valutar

<i>RON</i>	2019	2020
Venituri din diferente de curs valutar	45.217	94.650
Cheltuieli cu diferente de curs valutar	28.689	-75.266
Profit / Pierdere neta	16.528	19.384

NOTA 8. Cheltuieli cu personalul

<i>RON</i>	2019	2020
Salarii și indemnizații (i)	10.556.869	11.065.800
Contribuția la asigurările sociale	4.214	-
Opțiuni de acțiuni acordate angajaților		
Tichete de masa pentru angajați	183.313	194.295
Alte cheltuieli	448.513	428.439
Total	11.192.909	11.688.534

NOTA 9. Alte cheltuieli de exploatare

<i>RON</i>	2019	2020
Cheltuieli întreținere sediu (asigurări, pază, întreținere clădire) din care:	138.240	140.713
- Cheltuieli de întreținere și reparații	62.539	51.087
- Cheltuieli cu primele de asigurări	75.701	89.626
Cheltuieli cu materiale, rechizite, combustibil	296.366	301.589
Cheltuieli taxe poștale și telecomunicații	309.322	336.971
Cheltuieli energie și apă,	180.196	191.866
Cheltuieli protocol	62.226	19.445
Pierderi din credite depreciate		
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	313.168	289.398
Cheltuieli pentru constituirea rezervei mutuale de garantare	99.593	35.417
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea imobilizărilor în curs		
Cheltuieli cu deplasari, detașări și transportul personalului	385.576	87.520
Cheltuieli cu alte servicii prestate de terți, din care:	1.005.138	1.012.825
- Cheltuieli cu auditul	100.642	108.940
Alte cheltuieli	419.971	331.658
Total	3.209.796	2.747.400

Numărul de angajați la 31 decembrie 2020 a fost de 158.

NOTA 10. Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate și provizioane aferente activelor financiare

<i>RON</i>	2019	2020
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	1.753.297	2.943.185
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	7.392	16.845
Cheltuieli cu provizioane	139.039	129.326
Cheltuieli cu ajustări pt.deprecierea imobiliz corporale		
Reluare ajustări pentru depreciere aferente creditelor acordate clienților	(1.757.460)	(2.781.411)
Reluare ajustari pentru depreciere aferente creanțelor din operațiuni cu titluri pt.creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	(4.895)	(9.739)
Reluare din provizioane	(116.999)	(119.117)
Ajustări pentru depreciere nete	20.374	179.089

Provizion	Sold 01.01.2020	Cresteri provizioane	Diminuari provizioane	Sold final
Proviz. pt benef angajaților sub forma CO neef.	217.086	129.000	118.580	227.506
Proviz. Pentru litigii	-	-	-	-
Pierderi asteptate 12 luni-linie credit	225	49	260	14
Proviz. Risc operațional	-	-	-	-
TOTAL	217.311	129.049	118.840	227.520
Ajustări pt pierderi asteptate la nivel individual	214.156	1.202.453	814.962	601.647
Ajustări colective pt pierderi asteptate	596.122	3.554.570	3.514.365	636.327
Ajustări pt pierderi asteptate dobânzi credite depreciate	3.471	17.324	1.563	19.232
TOTAL	813.749	4.774.347	4.330.890	1.257.206
Ajustări pt pierderi asteptate alte active	4.170	16.865	13.914	7.121
TOTAL	4.170	16.865	13.914	7.121

NOTA 11. Cheltuieli/venit cu impozitul pe profit

	2019	2020
<i>RON</i>		
Impozite directe la 16% din profiturile impozabile stabilite în conformitate cu legislația română	256.786	63.445
Impozitul pe profit amânat (venituri/cheltuieli)	-4.202	-2.288
Total	252.585	61.157

**NOTA 12. Reconcilierea profitului înainte de impozitare cu cheltuielile cu impozitul pe profit în
contul de profit sau pierdere**

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Profitul brut	932.187	524.368
Venituri neimpozabile și elemente similare cheltuielilor	143.609	110.071
Cheltuieli nedeductibile și elemente similare veniturilor	1.151.444	555.857
Profitul fiscal aferent anului curent	1.940.022	970.154
Pierdere fiscală aferentă anului curent		
Pierdere fiscală aferentă anilor precedenți		
Impozit pe profit 16%		
Impozit pe profit – total	310.403	155.225
sponsorizare	32.294	16.701
Scutire impozit profit reinvestit	21.323	71.720
Bonificatie		3.359
Impozit pe profit datorat	256.786	63.445
Pierdere fiscală reportată		
Cheltuiala cu impozitul pe profit an curent	256.787	63.445

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

NOTA 13. Numerar și solduri de numerar

În conformitate cu IAS 7 numerar și echivalente de numerar include numerar, solduri la bănci centrale și sume plasate la alte instituții de credit cu scadența inițială mai mică de 3 luni.

<i>RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Numerar în casierie	3.145.303	3.751.859
Conturile curente deschise la Banca Națională a României	100.290.553	145.306.831
Depozite la alte bănci	4.512.164	235.096
Total	107.948.020	149.293.785

Numerarul deținut la banca centrală (Conturi la Banca Națională a României) asigură conformitatea cu cerințele privind rezervele minime obligatorii. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru mediul de afaceri curent al băncii. La data de 31 decembrie 2020, nivelul rezervei minime obligatorii a fost stabilit la 8% din soldul mediu al datoriilor în RON. Conturile curente deschise la alte bănci sunt la dispoziția imediată a Băncii și nerestricționate.

NOTA 14. Plasamente la bănci

Sunt cuprinse depozitele la alte bănci și depozitele la bănci cooperatiste cu scadența mai mică de trei luni

<i>RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Depozite la alte bănci cooperatiste	51.326.840	21.924.333
Depozite la alte bănci	140.036.057	165.038.909
Total	191.362.897	186.963.242

NOTA 15. Credite acordate clienților

Acordarea de credite este concentrată asupra companiilor și persoanelor fizice cu sediul în România. Concentrațiile de risc în sectorul economic în cadrul portofoliului de credite client la data bilanțului au fost după cum urmează:

<i>RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Persoane fizice	64.811.584	68.202.584
Persoane juridice	128.933	281.956
Total credite către clienți înainte de ajustările pentru pierderi așteptate	64.940.517	68.484.540
Mai puțin ajustările pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	813.749	1.257.206
Credite nete către clienți	64.126.998	67.227.334

Ajustările pentru pierderi din deprecierea creditelor către clienți pot fi analizate în continuare, după cum urmează:

<i>RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Sold la începutul anului	770.390	813.749
Ajustări pentru pierderi așteptate în timpul anului	2.604.108	4.774.347
Reluări din ajustări pentru pierderi așteptate	2.560.749	4.330.890
Sold la sfârșitul anului	813.749	1.257.206

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

NOTA 16. Titluri de datorie

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a cumpărat în cursul anului 2020 un număr de 7.400 titluri de stat în valoare de 38.556.055,50 lei, cu scadența între 12 și 24 luni și s-au răscumpărat 6.000 titluri în valoare de 29.866.601,89 lei, soldul inițial fiind de 28.571.601,89 lei, sold final 37.261.055,50 lei

NOTA 17. Imobilizări corporale

RON	Avansuri și imobilizări corporale în curs	Construcții și terenuri	Aparate și instalații de măsură, control și reglare	Mijloace de transport	Mobilier și echipamente	Active repr. dreptul de utilizare	2019
							Total
Cost							
La 1 ianuarie 2019	0	16.160.010	1.186.280	793.871	1.550.731		19.690.893
Intrări	38.623	119.620	50.759	673.787	43.812	70.541	962.142
Ieșiri	30.232	700.186	157.889	318.943	17.896		1.225.146
La 31 decembrie 2019	8.391	15.579.444	1.079.150	1.113.715	1.574.647	70.541	19.427.888
La 1 ianuarie 2019	-	338.620	887.368	575.286	670.255		2.471.528
Amortizarea		337.980	159.228	124.90	141.971	2.040	766.17
Ieșiri	-		157.889	318.943	17.896		494.728
La 31 decembrie 2019	-	676.600	888.706	381.303	794.330	2.040	2.742.979
Valoarea contabilă netă							
La 31 decembrie 2019	8.391	14.902.844	190.444	732.412	782.317	68.501	16.684.909
2020							
RON	Avansuri și imobilizări corporale în curs	Construcții și terenuri	Aparate și instalații de măsură, control și reglare	Mijloace de transport	Mobilier și echipamente	Active repr. dreptul de utilizare	Total
Cost							
La 1 ianuarie 2020	8.391	15.579.444	1.079.150	1.113.715	1.576.647	70.541	19.427.888
Intrări	119.967	911.977	534.117	104.791	64.165	4.552	1.739.568
Ieșiri	105.244	1.016.773	56.136	90.308	8.908		1.277.368
La 31 decembrie 2020	23.114	15.474.648	1.557.130	1.128.199	1.631.904	75.093	19.890.088
La 1 ianuarie 2020		676.600	888.706	381.303	794.330	2.040	2.742.979
Amortizarea		340.172	221.340	187.075	146.691	2.180	897.457
Ieșiri		1.016.772	56.136	90.308	8.907		1.172.123
La 31 decembrie 2020	-	-	1.053.910	478.070	932.114	4.220	2.468.313
Valoarea contabilă netă							
La 31 decembrie 2020	23.114	15.474.648	503.221	650.128	699.790	70.873	17.421.774

NOTA 18. Imobilizări necorporale

RON

2019

Cost	Imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs	TOTAL
Sold la 1 ianuarie 2019	10.579.794	757.500	11.337.294
Intrări	1.095.300	1.089.590	2.184.890
Ieșiri	40.965	1.002.384	1.043.349
Sold la 31 decembrie 2019	11.634.129	844.706	12.478.835
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2019	9.178.521		9.178.521
Amortizarea în an	955.469		955.469
Ieșiri	40.965		40.965
Sold la 31 decembrie 2019	10.093.025		10.093.025
Valoarea contabilă			
La 31 decembrie 2019	1.541.104	844.706	2.385.810

RON

2020

Cost	Imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs	TOTAL
Sold la 1 ianuarie 2020	11.634.129	844.706	12.478.835
Intrări	72.227	1.054.093	1.126.320
Ieșiri	77.115	-	77.115
Sold la 31 decembrie 2020	11.629.241	1.898.799	13.528.040
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2020	10.093.025		10.093.025
Amortizarea în an	972.709		972.709
Ieșiri	77.115		77.115
Sold la 31 decembrie 2020	10.988.619		10.988.619
Valoarea contabilă			
La 31 decembrie 2020	640.622	1.898.799	2.539.421

0

NOTA 19. Active și pasive privind impozitul pe profit amânat

Activele și pasivele privind impozitul amânat la 31 decembrie 2020 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul de mai jos:

RON	31 decembrie 2019	31 decembrie 2019	31 decembrie 2019
	Active	Pasive	Net
Profit/(Pierdere) din comisioane deferate			
Rezultatul reportat din provizioane specifice			
Rezerve din reevaluare		-3.300.544	-3.300.544
Rezultat reportat din CO neef.	217.086		217.086
Comisioane de deferat in anii urmatoari			
Rezultatul reportat provenit din alte ajustari pentru trecerea la IFRS(mf+fp)		-134.944	-134.944
Total	217.086	-3.435.488	-3.218.402
Obligații fiscale amânate nete la 16%	34.734	549.678	514.944

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

<i>RON</i>	31 decembrie 2020 Active	31 decembrie 2020 Pasive	31 decembrie 2020 Net
Profit/(Pierdere) din comisioane deferate			
Rezultatul reportat din provizioane specifice (filtre prud-rez rep din prov spec)			
Rezerve din reevaluare		-4.029.273	-4.029.273
Rezultat reportat din CO neef.	227.506		227.506
Comisioane de deferat in anii urmasori			
Rezultatul reportat provenit din alte ajustari pentru trecerea la IFRS(mf)		-131.065	-131.065
Total	227.506	-4.160.338	-3.932.832
Obligații fiscale amânate nete la 16%	36.401	665.654	629.253

NOTA 20 Alte active

<i>RON</i>	31 Decembrie 2019	31 decembrie 2020
Venituri de primit	3.973	3.788
Alte venituri de incasat (i)	0	0
Cheltuieli inregistrate in avans	34.072	30.581
Diverse active	490.515	527.975
Total	528.560	562.344

(ii) Diverse active includ:

<i>RON</i>	31 Decembrie 2019	31 decembrie 2020
Avansuri acordate personalului		
Concedii medicale, creanțe privind Fondul Național Unic și alte creanțe sociale	66.283	112.595
Alte creanțe cu bugetul statului	-	-
Debitori diverși	1.244	4.074
Materiale, alte stocuri și bunuri diverse	422.301	410.598
Creanțe și sume de amortizat	687	708
Total	490.515	527.975

NOTA 21. Depozite de la bănci cooperatiste

<i>RON</i>	31 Decembrie 2019	31 decembrie 2020
Depozite la vedere	238.356.535	238.056.965
Depozite la termen	40.360.842	54.426.540
Depozite colaterale		
Total	278.717.377	292.483.505

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2020

NOTA 22. Depozite de la clienți

<i>RON</i>	31 Decembrie 2019	31 decembrie 2020
De plătit la cerere		
Depozite la vedere	1.602.876	1.519.598
Depozite la termen	62.038.840	92.521.470
Depozite colaterale	5.787.487	5.625.292
Total	69.429.203	99.666.360

NOTA 23. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2020, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu avea împrumuturi subordonate.

NOTA 24. Alte pasive

<i>RON</i>	31 Decembrie 2019	31 decembrie 2020
Datorii din operațiuni de leasing- IFRS16	68.206	71.777
Diverși creditori	246.835	745.981
Venituri înregistrate în avans		
Împrumuturi primite de la instituții financiare		
Diverse pasive (ii)	1.052.950	897.103
Total	1.367.991	1.714.861

ii) Diverse pasive includ:

<i>RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Personal și conturi asimilate	-	-
Asigurări sociale, protecție socială și conturi asimilate	367.907	366.433
Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate	234.249	105.972
Subvenții pentru investiții		
Datorii atașate		
Alte cheltuieli de plătit, din care:	233.483	197.177
- Alte cheltuieli	233.483	197.177
- Regulariz rez mutuală de garantare	-	-
Alte provizioane, din care:	217.311	227.520
- Provizioane pt.CO neef.	217.086	227.506
- Provizioane litigii	-	-
- Pierderi așteptate 1 2luni - linie credit	225	14
- Provizion risc operațional	-	-
Total	1.052.950	897.103

NOTA 25. Datorii financiare deținute pentru managementul riscului

Nu este cazul.

NOTA 26. Capitalul social

La data de 31 decembrie 2020 capitalul social al Băncii Centrale Cooperatiste era de 31.001.507 lei, format din capital social 30.050.450 lei și ajustări ale capitalului social de inflație 951.057 lei și este aprobat de BNR în conformitate cu art. 26, alin.3 din Reg 575 / 2013.

NOTA 27. Tranzacții cu persoane aflate în relații afiliate cu banca

Persoanele afiliate Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP sunt monitorizate și raportate în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 și Regulamentul nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit aplicabile de la data de 01 ianuarie 2014.

Părțile afiliate Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP cuprind membrii organului de conducere al Băncii, precum și persoanele care dețin funcții-cheie, împreună cu:

-entitățile în care aceștia au / prezintă interese directe sau indirecte; și

-membrii apropiați ai familiei acestora, care se așteaptă să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

Organ de conducere este organul sau organele de administrare și de conducere ale unei instituții de credit stabilite potrivit actelor constitutive, în conformitate, cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, care sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a instituției de credit și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și care include persoanele care conduc în mod efectiv activitatea instituției de credit.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste organul de conducere este reprezentat de consiliul de administrație și directorul conducător al sistemului de control intern.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP în categoria persoanelor cu funcții cheie sunt incluși: director administrare riscuri, director trezorerie, director juridic, șeful serviciului audit intern, șeful serviciului conformitate și șeful serviciului creditare.

Tranzacțiile cu părțile afiliate Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP includ expunerile din credite înregistrate în bilanț și cele din afara bilanțului precum și relații comerciale cu banca, cum ar fi contractele de servicii, achizițiile și vânzările de active, contracte de construcții, acorduri de leasing și operațiuni de scoatere în afara bilanțului.

<i>RON</i>	<u>2020</u>
Credite	
Sold la 1 ianuarie	
Credite acordate în cursul anului	
Ratele rambursate	
Sold la 31 decembrie	
Venitul din dobânzi obținut	
Depozite	
Sold la 1 ianuarie	1.002.122
Depozite primite în cursul anului	78.554
Depozite rambursate	-
Sold la 31 decembrie	1.080.676
Cheltuieli cu dobânda plătită	38.361

NOTA 28. Tranzacțiile derulate cu membrii organelor de administrare, conducerea executivă și personalul cu funcții cheie

<i>RON</i>	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Tranzacții derulate cu membrii organelor de administrare, conducerea executivă și personalul cu funcții cheie	2.907.251	2.960.059

NOTA 29. Angajamente și datorii contingente**Angajamente**

La data de 31 decembrie 2020 Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu înregistra nici un angajament de onorat.

Datorii contingente

La data de 31 decembrie 2020 Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu înregistra în evidențe scrisori de garanție și acreditive care să se încadreze în datorii contingente.

NOTA 30. Evenimente ulterioare perioadei de raportare (IAS 10)**1. Evenimente ulterioare perioadei de raportare (IAS 10)**

Evenimentele ulterioare perioadei de raportare sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile care apar între sfârșitul perioadei de raportare (31.12.2019) și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere. Este necesară distincția între acele evenimente ulterioare pentru care necesită ajustări în situațiile financiare și cele care nu necesită ajustări dar care trebuie prezentate în Note.

OMS a declarat pandemia Covid-19 în data de 11.03.2020, atestând gradul mare de răspândire al virusului la nivel internațional și anticipând efectele grave ale infecțiilor cu virusul Covid-19.

Pe parcursul anului 2020 efectele pandemiei s-au resimțit la nivel național și internațional pe plan economic și social, generând multiple acțiuni și măsuri legislative și non-legislative adoptate pentru atenuarea lor.

La nivelul Bancii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, efectele pandemiei nu au fost resimțite pe parcursul anului 2020 la un nivel semnificativ, astfel că dimensiunea lor nu a fost de natura a afecta continuitatea activității, sustenabilitatea și profitabilitatea bancii.

Astfel, în aplicarea moratoriilor publice și private de amânare a obligațiilor de plată în contextul pandemiei Covid, la nivelul Bancii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, în anul 2020 au fost amânate la plată un număr de 279 expuneri, în valoare totală de 1.223.776 lei, reprezentând cca. 1.78 % din portoliul expunerilor existent la data de 31.12.2020.

Totodată, ca efect al aplicării OUG nr. 37/2020, modificată prin OUG nr. 227/2020, după data de 01.01.2021 au mai fost amânate obligații de plată în număr de 26 și valoare totală de 87.616 lei, aceasta fiind valoarea totală a impactului previzibilă pentru anul 2021, având în vedere că solicitările de amânare au putut fi prezentate până la data de 15.03.2021.

Din această perspectivă, se estimează că în continuare, pe parcursul anului 2021, având în vedere și eforturile concertate ale autorităților pentru limitarea și restrângerea pandemiei, nu se vor resimți efecte notabile asupra situației financiare a rețelei CREDITCOOP.