

**Banca Centrală Cooperatistă
CREDITCOOP**

Situații financiare la nivel agregat
la 31 decembrie 2025

Întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare
Financiară

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Cuprins

	pag
Situația poziției financiare	2
Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	3
Situația modificărilor capitalurilor proprii	4
Situația fluxurilor de trezorerie	5
Note la situațiile financiare	8 – 65

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

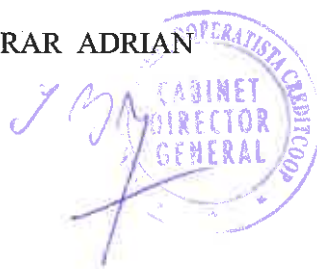
Situația poziției financiare

RON	Notă	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2025
Active			
Numerar și echivalente de numerar	5	374,235,609	360,530,863
Plasamente la bănci	6	235,183	25,449,616
Credite acordate clienților	7	1,301,824,377	1,334,950,034
Titluri de datorie	8	38,386,316	37,255,874
Imobilizări corporale și ADU	9	119,660,466	114,935,071
Imobilizări necorporale	10	5,500,203	6,794,969
Creante privind impozitul pe profit amânat	11	93,285	80,599
Alte active financiare	12	1,397,362	1,737,250
Alte active	13	4,971,819	5,157,584
Total active		1,846,304,619	1,886,891,860
Datorii			
Depozite de la instituții de credit	14	0	0
Depozite de la clienți	15	1,388,925,721	1,418,145,922
Datorii privind impozitul pe profit amânat	11	10,308,137	9,728,950
Alte datorii financiare	16	11,463,303	12,427,064
Alte datorii	17	9,897,252	9,036,594
Total datorii		1,420,594,413	1,449,338,530
Capitaluri proprii			
Capital social	18	153,057,134	154,235,574
Rezerve		262,490,671	276,750,785
Rezultatul curent		10,162,401	6,566,971
Total capitaluri proprii		425,710,206	437,553,330
Total datorii și capitaluri proprii		1,846,304,619	1,886,891,860

Situația poziției financiare a fost aprobată la data de 16 aprilie 2026 și a fost semnată de către:

Director General,

MORAR ADRIAN



Șef Serviciu Contabilitate,

DAN AURELIANA

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global

RON	Notă	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2025
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective		195,454,069	207,643,243
Cheltuieli cu dobânzile		62,058,511	63,037,167
Venit net din dobânzi	19	133,395,558	144,606,077
Venituri din comisioane		23,829,456	22,249,225
Cheltuieli cu comisioanele		1,138,889	1,160,736
Venit net din taxe și comisioane	20	22,690,568	21,088,489
Venit net din diferențe de curs de schimb	21	644,160	745,042
Alte venituri din exploatare		3,009,036	2,697,908
Venituri din exploatare		3,653,196	3,442,950
Cheltuieli cu personalul	22	104,532,480	112,987,926
Cheltuieli cu chiriile		407,357	438,570
Depreciere și amortizare		9,922,204	10,433,613
Alte cheltuieli de exploatare	23	31,303,660	32,540,137
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderi așteptate și provizioane aferente activelor financiare	24	482,783	3,401,285
Cheltuieli din exploatare		146,648,484	159,801,531
Profit înainte de impozitare		13,090,838	9,335,985
Cheltuiala cu impozitul aferent profitului sau pierderii	25	2,928,438	2,769,014
Profit Net		10,162,401	6,566,971
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			
Impozit pe venit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (-) pierdere			
Rezultat global total al exercițiului		10,162,401	6,566,971

Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global a fost aprobată la data de 16 aprilie 2026 și a fost semnată de către:

Director General,

MORAR ADRIAN



Șef Serviciu Contabilitate,

DAN AURELIANA

Dan

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Situația privind modificările capitalurilor proprii

RON	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultatul reportat din modif. politicilor contabile	Rezultatul reportat	Total capitaluri proprii
Sold 1 ianuarie 2024	152,285,384	3,702,341	(580,845)	255,675,775	411,082,655
Rezultatul exercitiului curent		10,162,401			10,162,401
Repartizarea rezultatului exercitiului precedent		(3,702,341)		3,702,341	0
Creștere capital social prin aport de numerar	771,750				771,750
Rezerve din reevaluare				(4,484,070)	(4,484,070)
Impozit pe profit amânat af. surplusului din reevaluare				716,763	716,763
Alte mișcări (*)				7,460,708	7,460,708
Sold 31 decembrie 2024	153,057,134	10,162,401	-580,845	263,071,517	425,710,206

(*)Alte mișcări reprezintă modificări ale rezervelor în cursul anului, cele semnificative fiind la rezerva mutuală de garantare constituită din cotizațiile băncilor.

RON	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultatul reportat din modif. politicilor contabile	Rezultatul reportat	Total capitaluri proprii
Sold 1 ianuarie 2025	153,057,134	10,162,401	-580,845	263,071,517	425,710,206
Rezultatul exercitiului curent		6,566,971			6,566,971
Repartizarea rezultatului exercitiului precedent		(10,162,401)		10,162,401	0
Creștere capital social prin aport de numerar	1,178,440				1,178,440
Rezerve din reevaluare				(3,649,508)	(3,649,508)
Impozit pe profit amânat af. surplusului din reevaluare				578,571	578,571
Alte mișcări (*)				7,168,650	7,168,650
Sold 31 decembrie 2025	154,235,574	6,566,971	-580,845	277,331,630	437,553,330

(*)Alte mișcări reprezintă modificări ale rezervelor în cursul anului, cele semnificative fiind la rezerva mutuală de garantare constituită din cotizațiile băncilor.

Situația privind modificările capitalurilor proprii a fost aprobată la data de 16 aprilie 2026 și a fost semnată de către:

Director General,

MORAR ADRIAN



Șef Serviciu Contabilitate,

DAN AURELIANA

Dan

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE Încheiată la data de 31 decembrie 2025 – metoda indirectă

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Exercitiul financiar	
		31.12.2024	31.12.2025
Rezultatul net	01	10,162,401	6,566,971
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>			
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru pierderi așteptate și a provizioanelor pentru credite	02	291,359	3,349,371
+ cheltuieli cu amortizarea	03	9,922,204	8,033,735
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04		
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05	(2,511,224)	(2,662,901)
± variația neta a rezultatului reportat provenit din provizioane specifice	06	1,774,082	1,774,082
± variația neta a impozitului pe profit amanat	07	(717,810)	(566,501)
± alte ajustări	08	2,929,485	2,756,945
Sub-total (rd.01 la 08)	09	21,850,496	19,251,702
<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	10		
± creanțe privind instituțiile de credit	11	(235,183)	(25,214,433)
± creanțe privind clientela	12	(84,746,058)	(36,034,944)
± creanțe atașate	13	(700,446)	(440,083)
± alte active aferente activității de exploatare	14	(1,546,660)	(525,653)
± datorii privind instituțiile de credit	15	0	0
± datorii privind clientela	16	117,215,581	28,821,517
± datorii atașate	17	1,832,623	398,684
± alte pasive aferente activității de exploatare	18	(477,668)	(604,498)
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	19	0	(1,211,788)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd. 9 la 19)	20	53,192,685	(15,559,497)

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Fluxuri de trezorerie din activități de investiții			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	21		
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	22		
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	23		
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	24	4,332	(37,117,762)
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	25	0	35,403,913
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	26	1,757,532	5,499,587
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung, din care:	27	(6,418,792)	(7,210,162)
- salarii capitalizate pentru dezvoltare internă a programelor informatice		(1,878,381)	(2,303,435)
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	28	2,079	18,548
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	29		
+ alte încasări în numerar aferente activităților de investiții	30		
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd. 21 la 30)	31	(4,654,850)	(3,405,876)
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare			
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	32		
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	33		
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți proprii	34	771,750	1,178,440
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	35		
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	36		
- plăți în numerar reprezentând dividende	37		
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	38		
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	39	3,747,602	4,082,186
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd. 32 la 39)	40	4,519,352	5,260,626

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Numerar la începutul perioadei	41	321,178,422	374,235,609
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.20)	42	53,192,685	(15,559,497)
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.31)	43	(4,654,850)	(3,405,876)
± Fluri de trezorerie din activități de finanțare (rd.40)	44	4,519,352	5,260,626
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	45		
Numerar la sfarsitul perioadei (rd.41 la 45)	46	374,235,609	360,530,863

Situația fluxurilor de trezorerie a fost aprobată la data de 16 aprilie 2026 și a fost semnată de către:

Director General,

MORAR ADRIAN



Șef Serviciu Contabile,

DAN AURELIANA

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Dan Aureliana".

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Entitatea de raportare

Rețeaua CREDITCOOP a funcționat după anul 1990 în baza Decretului 67/1990 și a Legii 109/1996.

Începând cu anul 2000 rețeaua Creditcoop formată din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și băncile cooperatiste de credit afiliate au parcurs un proces de autorizare care a durat 2 ani de zile și s-a încheiat prin acordarea de către Banca Națională a României a autorizației de funcționare pentru întreaga rețea la data de 6.09.2002.

Rețeaua CREDITCOOP își desfășoară 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 Băncii 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 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 art.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 art.337 din OUG 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 Ordonanță, 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.

La data de 31 decembrie 2025, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP dispunea de o rețea proprie formată din 31 de bănci cooperatiste de credit afiliate.

Sucursale și societăți asociate

La data de 31 decembrie 2025, 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).

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Cele 31 de bănci cooperatiste de credit afiliate își desfășoară activitatea în 40 capitale de județe, precum și în majoritatea localităților de pe cuprinsul țării prin punctele de lucru ale acestora.

La 31 decembrie 2025, rețeaua CREDITCOOP avea 1.310 angajați permanenți, iar consiliul de administrație avea următoarea componență:

Funcție	31 decembrie 2025
Președinte	Alecu Livia Elena
Administrator	Morar Adrian Ioan
Administrator	Mischie Simona Maria
Administrator	Florea Maria
Administrator	Pantazi Florentina

Nota 1. Baza întocmirii

Declarație de conformitate

Situațiile financiare ale rețelei CREDITCOOP au fost întocmite pe baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") adoptate de către Uniunea Europeană, în conformitate cu Regulamentul 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene din 19 iulie 2002 și Ordinul nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare, emis de Banca Națională a României.

Aceste situații financiare au fost pregătite pe baza IFRS, versiunea emisă a acestora care este în vigoare pentru data raportării anuale IFRS 31 decembrie 2025.

Pentru estimarea pierderilor așteptate pentru credite și avansuri, rețeaua 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.

Baza evaluării

Activele și pasivele financiare și cele non-financiare sunt declarate la costul amortizat, valoarea reevaluată sau costul istoric.

Principiul continuității activității

Pentru întocmirea situațiilor financiare pentru 31 decembrie 2025, s-a aplicat principiul continuității activității.

Consiliul de Administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP estimează că cel puțin pentru următoarele 12 luni de la data aprobării situațiilor financiare, condițiile pentru aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare sunt îndeplinite.

Moneda funcțională și de prezentare

Moneda funcțională și de prezentare este leul românesc ("RON"), în conformitate cu legislația contabilă românească și reglementările emise de Banca Națională a României. Situațiile financiare sunt întocmite și prezentate în lei și rotunjite la unitate.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Utilizarea estimărilor și raționamentelor

Întocmirea situațiilor financiare presupune din partea conducerii utilizarea unor judecăți, estimări și ipoteze, care afectează aplicarea politicilor contabile și sumele raportate ale activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și ipotezele asociate acestora se bazează pe date istorice precum și pe alți factori considerați relevanți în condițiile date, dar rezultatele reale pot diferi de aceste estimări.

Ipotezele și estimările sunt revizuite periodic, iar revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, precum și în perioadele viitoare afectate.

Informațiile legate de acele raționamente și estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare și care implică un grad semnificativ de incertitudine sunt prezentate la Nota 4, în ceea ce privește următoarele aspecte:

Evaluarea caracteristicilor fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare

La recunoașterea inițială a unui activ financiar, rețeaua CREDITCOOP evaluează dacă fluxurile de numerar reprezintă exclusiv plăți de principal și dobândă aferentă principalului datorat. Această evaluare necesită o apreciere referitoare în principal la:

- măsura în care termenii contractuali care afectează performanța instrumentului se referă exclusiv la riscul de credit, alte riscuri asociate creditării și marja de profit;
- măsura în care compensația primită în cazul plății anticipate sau al prelungirii este considerată corectă;

Metodologii și modele pentru calculul pierderilor așteptate din credite

În contextul aplicării politicilor sale contabile pentru evaluarea pierderilor așteptate din credite, rețeaua CREDITCOOP face aprecieri pentru a identifica:

- alegerea metodelor adecvate pentru calculul pierderilor așteptate din risc de credit (calculul pierderilor așteptate pe bază individuală sau colectivă);
- alegerea și dezvoltarea unor modele adecvate utilizate pentru calcularea expunerii la momentul nerambursării în funcție de categoria instrumentului financiar (EAD), probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea din risc de credit estimată la momentul intrării în stare de nerambursare (LGD) și alegerea parametrilor și a previziunilor economice adecvate utilizate în cadrul acestora;
- gruparea activelor financiare pe baza caracteristicilor de risc de credit similare.

Evaluarea pierderilor așteptate din risc de credit necesită utilizarea unor modele complexe și estimări semnificative privind condițiile economice și comportamentul de credit viitoare, ținând seama de evenimente care au avut loc până la data raportării.

Estimările semnificative se referă la:

- selectarea indicatorilor macroeconomici relevanți și elaborarea scenariilor de evoluție viitoare a acestora;
- probabilitatea de neplată într-o anumită perioadă de timp bazată pe date istorice, ipotezele și estimările pentru viitor;
- determinarea fluxurilor de numerar preconizate și a fluxurilor din lichidarea garantiilor.

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.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 RON 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 RON 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.

ii) Retratarea operațiunilor

Cursul de schimb valutar pentru Euro și USD la data de 31.12.2025 a fost următorul:

	Curs EURO/RON	Curs USD/RON
31 decembrie 2024	4.9741	4.7768
31 decembrie 2025	5.0985	4.3417

b) Dobânda

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în situația rezultatului global 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 raportării, 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 și alte sume similare.

Pentru creditele aflate în sold la data de 31 decembrie 2025 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 dobânzii efective. Partea neamortizată aferentă acestor comisioane este reflectată în sume de amortizat.

ii) Comisioanele câștigate pe măsura prestării serviciilor. Aceste comisioane pot fi încasate în avans și recunoscute pe măsura prestării serviciilor. În rețeaua CREDITCOOP aceste comisioane se încasează lunar pe parcursul perioadelor corespunzătoare creditelor acordate clienților 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 dobânda fixă, comision unic pentru servicii prestate la cererea clienților). În rețeaua CREDITCOOP, aceste comisioane se încasează și se înregistrează în venituri integral, la momentul prestării serviciului.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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.

d) Dividende

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

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

Venituri din dividende nu pot fi înregistrate de nici o bancă cooperatistă din rețeaua CREDITCOOP, bancă cooperatistă care nu are dreptul, conform reglementarilor, să dețină participații la alte societăți comerciale decât la capitalul social al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

e) 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 ce prezintă principiile pentru recunoașterea, evaluarea, prezentarea și descrierea contractelor de leasing, înlocuiește IAS 17 – Contracte de leasing și a intrat în vigoare pentru perioadele de raportare care încep după data de 1 ianuarie 2019.

Băncile din cadrul rețelei au aplicat acest 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, locatarii trebuie să recunoască atât activul (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).

Băncile din cadrul rețelei au 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 cheltuială 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:

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

-plățile efectuate în baza închirierilor pentru funcționare sunt recunoscute în profit sau pierdere, pe bază liniară, 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.

f) Cheltuieli cu impozitul pe profit curent și amânat

Cheltuielile pentru impozitul pe profit cuprind impozitul curent și amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în situația rezultatului global 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 2025, 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 cu impozitul pe profit 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 cu impozitul pe profit 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, pentru diferențele temporare care au apărut între baza contabilă și baza fiscală s-a calculat impozitul pe profit amânat la soldul contului “sumă de amortizat” și s-a înregistrat în creanțe privind impozitul pe profit amânat.

Lunar se calculează 16% la suma aferentă soldului sumei de amortizat și se face regularizarea creanței privind impozitul pe profit amânat prin înregistrarea în cheltuieli privind impozitul pe profit amânat.

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 datorate de angajator.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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.

Astfel, 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”, băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP efectuează reevaluarea clădirilor și terenurilor existente în patrimoniu la fiecare 3 ani, folosind modelul reevaluării la valoare netă, ultima reevaluare având loc în anul 2023.

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 ramasă 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.

(g) Active și datorii financiare

i. Clasificare

Începând cu 01 ianuarie 2018, băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP aplică IFRS9 și au procedat la analiza activelor și datoriilor financiare aflate în portofoliu și, în conformitate cu modelul său de afaceri, care se bazează pe fluxurile de numerar viitoare, pe durata vieții instrumentului și a optat pentru clasificarea activelor și datoriilor sale financiare la cost amortizat.

Prin trecerea la aplicarea IFRS 9, începând cu 01 ianuarie 2018, băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP au revizuit clasificarea activelor 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.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

La data de 31.12.2025, băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP recunosc toate activele și datoriile financiare la cost amortizat și nu dețin active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global.

Evaluarea categoriilor de active și datorii financiare conform IFRS 9 - valoare contabilă

Active financiare	Categoria	Sold 31.12.2024	Sold 31.12.2025
Numerar și echivalente numerar	cost amortizat	374,235,609	360,530,863
Plasamente la bănci	cost amortizat	235,183	25,449,616
Credite acordate clienților	cost amortizat	1,301,824,377	1,334,950,034
Titluri de datorie	cost amortizat	38,386,316	37,255,874
Alte active financiare	cost amortizat	1,397,362	1,737,250
Total		1,716,078,846	1,759,923,637
Datorii financiare			
Depozite de la instituții de credit	Cost amortizat	0	0
Depozite de la clienți	Cost amortizat	1,388,925,721	1,418,145,922
Alte datorii financiare	Cost amortizat	11,463,303	12,427,064
Total		1,400,389,024	1,430,572,986

ii. Recunoaștere inițială

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

iii. Clasificarea și evaluarea ulterioară

Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare

Activele financiare sunt clasificate și evaluate ulterior conform următoarelor categorii:

- Active financiare evaluate la cost amortizat;
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), castigurile și pierderile cumulate fiind clasificate ca profit sau pierdere la derecunoaștere;
- Instrumente de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), fără reciclarea castigurilor sau pierderilor prin profit sau pierdere la derecunoaștere;
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVPL).

a) Active financiare evaluate la cost amortizat

În această categorie sunt clasificate activele financiare care îndeplinesc concomitent criteriile următoare:

- Activul este detinut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a detine active în vederea colectării de fluxuri de numerar contractuale.
- Termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți de principal și dobândă aferentă principalului datorat.

Această categorie este evaluată la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective și este evaluată periodic pentru pierderile de credit așteptate.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Rata dobânzii efective este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar, sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, organizațiile cooperatiste de credit estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar (de exemplu, plăți în avans și alte opțiuni similare), dar nu ține cont de pierderi viitoare din credit. Metoda de calcul include toate comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare, și alte prime și discounturi.

Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit ("ECL") și sunt estimate pentru instrumentele financiare evaluate la cost amortizat.

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare se clasifică în trei categorii:

Stadiul 1 – Active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială;

Stadiul 2 - Active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială;

Stadiul 3 – Active financiare depreciate la data raportării

Constituirea ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela (ECL)

Raportat la caracteristicile portofoliului de credite al organizațiilor cooperatiste de credit, respectiv un portofoliu omogen, conținând majoritar credite de valoare mică (sub 100.000 lei), în general credite de consum acordat persoanelor fizice, cu venituri relativ reduse, din mediul urban dar mai ales rural, ajustările pentru pierderi așteptate se determină după următoarele reguli :

1.Credite aflate în Stadiul 1 :

a.la nivel colectiv pe următoarele 12 luni, pentru expunerile sub 100.000 lei ;

b.la nivel individual pe următoarele 12 luni, pentru expunerile mai mari de 100.000 lei ;

2.Credite aflate în Stadiul 2 :

a.la nivel colectiv pe durata de viață a creditului, pentru expunerile sub 100.000 lei ;

b.la nivel individual pe pe durata de viață a creditului, pentru expunerile mai mari de 100.000 lei ;

3.Creditele aflate în Stadiul 3 : la nivel individual, pe durata de viață a creditului, pentru toate creditele, indiferent de sumă, fiind considerate credite depreciate.

Portofoliul de credite al organizațiilor cooperatiste de credit este revizuit lunar pentru a evalua creșterea semnificativă a riscului de credit sau deprecierea acestora, după caz, în conformitate cu prevederile IFRS 9.

Parametrii utilizați în calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate :

Probabilitatea de nerambursare (PD)

Probabilitatea de nerambursare (*default*) 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, pentru analiza migrărilor utilizându-se istoricul portofoliului de credite corespunzător perioadei istorice pentru care sunt disponibile date.

În cadrul perioadei istorice de observație, se aplică intervale de analiză de 6 luni pe care se studiază migrarea creditelor dintr-o categorie în alta, iar la final, aceste rezultate se însumează statistic, rezultând o matrice de migrare cumulate la nivelul rețelei băncilor cooperatiste, cuprinzând toate datele istorice disponibile.

Rezultatele pentru probabilitatea de nerambursare (PD) determinate statistic se aplică creditelor în sold, la începutul fiecărui semestru, cu datele determinate pentru finalul semestrului anterior.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Probabilitatea de nerambursare (PD) se determină într-o structură matriceală, dezvoltată pe următoarele axe :

I. serviciul datoriei contractual al clientului la data analizei :

- 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).

II. reședința clientului: 1: Urban, 2: Rural;

III. tipul venitului predominant al clientului: 1: Salarii, 2: Pensii, 3: Alte venituri

Rata de recuperare (RR)

Se determină, pe baza de date istorică, ca raport între sumele recuperate și valoarea expunerii aflate în default, diferențiat pentru expunerile garantate cu ipoteци imobiliare și expunerile negarantate.

Se utilizează pentru determinarea pierderii efective (LGD) în cazul intrării în incapacitate de plată a debitorului, după formula : $LGD = 1 - RR$

Expunerea la riscul de nerambursare (EAD)

Se determină ca expunere estimată pe orizontul de timp pe care se calculează ajustările pentru pierderi așteptate, respectiv 12 luni sau pe durata de viață a creditului, ținând cont de existența garanțiilor reale și/sau financiare ale debitorului.

Expunerea viitoare la riscul de nerambursare (EAD) luată în calculul ajustărilor include : ratele de credit, dobânzile și comisioanele datorate, conform graficului de rambursare a fiecărui credit.

Încorporarea în modelul de calcul ECL a informațiilor economice cu privire la evoluția viitoare a acestora

Pentru recunoașterea din timp a potențialelor pierderi așteptate, datorate creșterii riscului de credit prin acțiunea unor factori externi, de natură macroeconomică, Banca integrează în calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate probabilitatea de nerambursare (PD) ajustată cu impactul evoluției proiectate a ratei inflației.

Ținând cont de natura portofoliului de credite al organizațiilor cooperatiste de credit, respectiv preponderent credite de consum, cu o valoare medie sub nivelul a 100.000 lei, a căror sursă de nerambursare este reprezentată de veniturile recurente din salarii, pensii și alte categorii de venituri personale, analizele și evaluările interne au pus în evidență că, rata inflației reprezintă indicatorul macroeconomic care prezintă cea mai mare corelație, din punct de vedere istoric cu evoluția probabilității de nerambursare (PD) la nivelul rețelei băncilor cooperatiste CREDITCOOP.

În anul 2025, evaluarea back-testing a coerenței utilizării indicatorilor macroeconomici cu privire la impactul evoluției acestora asupra parametrului PD, respectiv : Produsul Intern Brut, rata șomajului, ratele de dobândă ROBOR, rata inflației, a pus în evidență faptul că, în continuare, nivelul cel mai ridicat de corelare între evoluția PD și evoluția istorică a acestor indicatori macroeconomici, este prezent pentru rata inflației, ca atare acest indicator a fost utilizat pe parcursul anului 2025 pentru ajustarea PD.

Prin urmare, semestrial, cu ocazia revizuirii indicatorilor PD, nivelul acestora generat statistic pe baza datelor istorice, este ajustat cu un coeficient, determinat prin funcții statistice, ce reflectă evoluția posibilă a ratei inflației în următorul an. Probabilitatea de nerambursare (PD) se ajustează prin includerea

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

proiecțiilor privind evoluția viitoare a indicatorilor macroeconomici, respectiv rata inflației, cu un coeficient ce exprimă proiecția evoluției viitoare a acestui indicator, determinat pe baza datelor istorice din ultimii 9 ani, precum și a prognozelor publicate de Banca Națională a României, pentru un orizont de 2 ani, corectate cu probabilitatea de atingere a prognozelor, determinată prin compararea valorilor înregistrate efectiv cu prognozele BNR aferente perioadelor istorice;

Astfel, indicatorii PD ce vor fi utilizați în calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate în semestrul următor sunt ajustați corespunzător, asigurând includerea în calculul ajustărilor a proiecțiilor privind evoluția viitoare a condițiilor macroeconomice.

În ceea ce privește necesitatea integrării în modelul intern de calcul a ajustărilor pentru pierderi așteptate a altor tipuri de riscuri ce pot rezulta din evoluția condițiilor macroeconomice sau adăugarea unor ajustări post model (*overlays*) pentru compensarea potențialelor efecte a unor riscuri macroeconomice sau geopolitice emergente, cum ar fi cele din domeniul energiei, factorii climatici și de mediu, sectorul construcțiilor, etc., analiza internă realizată în anul 2025 a relevat faptul că, date fiind caracteristicile portofoliului băncilor cooperatiste din cadrul rețelei, precum și lipsa expunerilor pe aceste sectoare economice, nu este necesară adăugarea unor ajustări suplimentare modelului implementat în prezent la nivelul rețelei CREDITCOOP.

b) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), câștigurile și pierderile cumulate fiind clasificate ca profit sau pierdere la derecunoaștere

În această categorie sunt clasificate activele financiare care indeplinesc concomitent criteriile următoare:

-activul este detinut în cadrul unui model de afaceri în care activele sunt administrate în vederea realizării unui anumit obiectiv atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare;

-termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânda aferentă principalului datorat.

La data de raportare, rețeaua CREDITCOOP nu deține nici un activ financiar ca fiind evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

c) Instrumente de capitaluri proprii evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, fără reciclarea câștigurilor sau pierderilor prin profit sau pierdere la derecunoaștere

În această categorie sunt clasificate instrumentele de capitaluri proprii care nu sunt detinute în vederea tranzacționării și nici nu constituie o contravaloare contingenta recunoscută de un dobânditor într-o combinație de întreprinderi, instrumente pe care rețeaua alege să le clasifice în alte elemente ale rezultatului global la recunoașterea inițială. Această decizie este irevocabilă.

Cu excepția dividendelor, care sunt recunoscute direct în profit sau pierdere, toate celelalte câștiguri și pierderi rezultate din aceste instrumente sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și nu se reclassifică în profit sau pierdere.

Pentru aceste instrumente de capitaluri proprii nu există o evaluare a deprecierei.

La data de raportare, rețeaua CREDITCOOP nu deține nici un activ financiar ca fiind evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global fără reciclarea câștigurilor sau pierderilor prin profit sau pierdere la derecunoaștere.

d) Active financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

Activele financiare incluse în această categorie sunt:

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

-cele achiziționate în principal în scopul vânzării cu scopul de a obține profit pe termen scurt (deținute pentru tranzacționare),

-cele care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate într-una din categoriile de mai sus,

-cele pe care rețeaua le-a desemnat, la recunoașterea inițială, la valoarea justă prin profit sau pierdere. Aceasta opțiune de clasificare, care este irevocabilă, se utilizează atunci când desemnarea elimină o nepotrivire contabilă care altfel ar apărea ca urmare a măsurării activelor și pasivelor financiare pe o bază diferită (ex. costul amortizat) în raport cu un alt activ sau datorie financiară (ex. instrumente derivate care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere).

La data raportării rețeaua CREDITCOOP nu deține nici un activ financiar evaluat la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

Clasificarea și evaluarea ulterioară a datoriilor financiare

În scopul evaluării, organizațiile cooperatiste de credit clasifică datoriile financiare în următoarele categorii:

a) Datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Această categorie cuprinde datoriile financiare deținute pentru tranzacționare, mai exact:

- datoriile financiare achiziționate în principal cu intenția de vânzare sau răscumpărare în viitorul apropiat în scopul obținerii profitului pe termen scurt;

Se remarcă faptul că, în acest caz, valoarea modificării valorii juste atribuibile propriului risc de credit al organizațiilor cooperatiste de credit este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global, cu excepția cazului în care acest tratament ar crea sau ar amplifica o nepotrivire contabilă în profit sau pierdere. Sumele recunoscute în alte elemente ale rezultatului global nu sunt niciodată reciclate în profit sau pierdere.

La data raportării, organizațiile cooperatiste de credit nu au desemnat la recunoașterea inițială nicio datorie financiară ca fiind evaluată la valoarea justă prin profit sau pierdere.

b) Datorii financiare înregistrate la cost amortizat

Datoriile financiare clasificate în această categorie sunt măsurate la cost amortizat folosind metoda dobânzii efective. Toate instrumentele financiare de datorie care nu se califică pentru clasificarea ca datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt clasificate în această categorie.

La data raportării, organizațiile cooperatiste de credit recunosc toate datoriile financiare la cost amortizat.

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. Organizațiile cooperatiste de credit nu dispun de active și pasive financiare ale căror valori juste se bazează pe prețurile cotate ale pieței.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Activele și pasivele care sunt evaluate la valoarea justă sau pentru care valoarea justă este prezentată, sunt clasificate în funcție de datele de intrare utilizate pentru a evalua valoarea lor justă după cum urmează:

- Nivelul 1: prețurile de piață cotate (neajustate) pe piețele active,
- Nivelul 2: date de intrare observabile direct sau indirect,
- Nivelul 3: date de intrare neobservabile utilizate de organizațiile cooperatiste de credit, în măsura în care datele de intrare observabile relevante nu sunt disponibile.

Cel mai bun indicator al valorii juste a instrumentului financiar la recunoașterea inițială este, în mod normal, prețul tranzacției - adică valoarea justă a sumei date sau primite. Dacă organizațiile cooperatiste de credit consideră că valoarea justă la momentul recunoașterii inițiale diferă față de prețul tranzacției și nu este bazată nici pe prețul de cotație pe o piață activă pentru un activ sau datorie similară, nici pe o tehnică de evaluare ce folosește doar date de pe piețe observabile, atunci instrumentul financiar este recunoscut inițial la valoarea justă ajustată cu diferența dintre valoarea justă recunoscută inițial și prețul de tranzacție. Ulterior, diferența este recunoscută în contul de profit sau pierdere pe durata de viață a instrumentului financiar, dar nu mai târziu de momentul în care evaluarea este susținută în întregime de date observabile de pe piața activă sau de momentul încheierii tranzacției.

În Nota 4 se prezintă situația activelor și datoriilor financiare evaluate la valoare justă în vederea prezentării în situațiile financiare, în conformitate cu prevederile IFRS 7 și IFRS 13.

iv. Derecunoaștere

Organizațiile cooperatiste de credit derecunosc o datorie financiară atunci când ea este lichidată, respectiv obligațiile contractuale sunt stinse sau au expirat.

Organizațiile cooperatiste de credit derecunosc un activ financiar atunci când drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar generate de respectivul activ financiar expiră sau când nu mai are așteptări rezonabile de recuperare a fluxurilor de numerar contractuale.

În conformitate cu principiile din IFRS 9 „Instrumente financiare” organizațiile cooperatiste de credit pot realiza operațiuni de scoatere din bilanț a unui activ financiar nerecuperabil. Criteriile de încadrare a activelor financiare în active nerecuperabile sunt următoarele:

I. Creditul este acordat de organizația cooperatistă de credit unei entități nefinanciare pentru care:

*s-a dispus, prin hotărâre judecătorească, intrarea în procedura simplificată de insolvență sau în procedura falimentului,

*instituția de credit a deschis procedura de faliment,

*debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment.

II. Creditul îndeplinește toate criteriile de mai jos:

*a fost declarată scadența anticipată;

*a fost declanșată executarea silită;

*au fost epuizate toate posibilitățile de recuperare a creanțelor băncii. În acest sens, în cadrul procesului de executare silită se va urmări dacă:

- după o perioadă de minim 12 luni de la demararea procedurii de executare silită, sumele anualizate aferente încasărilor din ultimele 6 luni nu conduc la reducerea principalului sau a expunerii cu mai mult de 5% (analiza se va efectua lunar), sau;

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

- executorul judecătoresc a eliberat un înscris prin care se confirmă imposibilitatea/încetarea executării silite.

III. Pagubele cu plângere penală care îndeplinesc următoarele două condiții:

a. vechimea de la data constatării fraudei este de cel puțin 5 ani;

b. sunt constituite ajustări pentru pierderi așteptate în cuantum de 100%;

IV. Comisioanele de administrare cont curent depreciate fără șanse de recuperare pentru care se constituie ajustări pentru pierderi așteptate în cuantum de 100%;

V. Există informații că atât titularul cât și eventualii coplătitori/giranți/fideiusori au decedat (chiar dacă nu s-a declanșat procedura de executare silită).

Operațiunea de scoatere din bilanț se poate realiza prin:

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

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.

v. Compensarea

Rețeaua CREDITCOOP are dreptul legal de a compensa activele și pasivele intercooperatiste.

Venitul 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.

(h) Numerar și echivalente de numerar

Casa și disponibilitățile la băncile centrale includ numerarul efectiv și conturile curente la Banca Națională a României. Pentru întocmirea situației fluxurilor de numerar, numerarul și elementele asimilate numerarului includ solduri care au scadența inițială mai mică sau egală cu 90 de zile cuprinzând: numerarul și soldurile conturilor curente la Banca Națională a României, numerar la alte bănci precum și depozite la bănci și efecte publice și valori asimilate.

(i) Active și pasive comerciale

Activele și pasivele comerciale sunt acele active și pasive pe care rețeaua CREDITCOOP le achiziționează sau le deține în primul rând în scopul vânzării sau reachiziționării 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 situația poziției financiare 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 situația rezultatului global. Activele și pasivele comerciale nu sunt reclasificate ca urmare a recunoașterii lor inițiale.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

(j) 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.

În rețeaua CREDITCOOP nu se derulează astfel de operațiuni.

(k) 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 Rețeaua 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.

(l) 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 închirerii .

În rețeaua 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 situația rezultatului global 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 .

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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.

(m) Imobilizări corporale

i) Recunoaștere

Clasificarea ca imobilizare corporală

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

* 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 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, punctul 21 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, bancile cooperatiste din cadrul rețelei CREDITCOOP au următoarele înregistrări 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 normată de viață (pentru calculator perioada de amortizare se va desfășura pe 3 ani , pentru microcentrale 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 .

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.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 cumparare 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

Organizațiile cooperatiste de credit evaluează imobilizările corporale după cum urmează:

-aplicând **modelul reevaluării** - 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 în conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale”.

În rețeaua CREDITCOOP reevaluarea se face o dată la 3 ani. Prima oară reevaluarea s-a făcut în 2005.

iii. 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 sunt:

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 căreia 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 o bancă cooperatistă.

- valoarea justă este suma la care poate fi tranzacționat un activ sau decontată 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 situația rezultatului global. 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 aceluiasi activ recunoscută anterior ca o cheltuială.

- scăderile trebuie recunoscute (debitate) în situația rezultatului global. 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 aceluiasi 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 situația rezultatului global.

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

(n) Imobilizări necorporale

Reteaua CREDITCOOP utilizează software-ul dezvoltat intern de către Banca Centrală Cooperatistă. Licențele achiziționate sunt amortizate pe durata specificată în contract.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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.

(o) Deprecierea activelor non-financiare

Valorile contabile ale activelor non-financiare ale rețelei 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 indice 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 decembrie 2025 nu s-a constatat deprecierea activelor non-financiare.

(p) Depozite și titluri de creanțe emise

Depozitele și titlurile de creanțe emise sunt sursele rețelei CREDITCOOP finanțare a datoriei.

Reteaua 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.

(q) Provizioane

Băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP înregistrează provizioane pentru următoarele situații:

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

Litigiile și închiderea unor puncte de lucru ale rețelei CREDITCOOP

În conformitate cu IAS 37 “Provizioane datorii și active contingente” dacă rețeaua 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 rețeaua este obligată să plătească despăgubiri, atunci este utilizat provizionul iar suma înregistrată ca o cheltuială cu “Despăgubiri amenzi penalități”.

Dacă Consiliul de Administrație hotărăște închiderea unui punct de lucru din considerente de eficiență, banca cooperatistă afiliată rețelei CREDITCOOP este obligată să înregistreze provizion cu suma aferentă plăților estimate a fi făcute de bancă cu această ocazie (despăgubiri la contractele de închiriere, transport active fixe etc.).

(r) Garanții financiare

Activele privind garanțiile financiare sunt contracte prin care o bancă cooperatistă din cadrul rețelei CREDITCOOP se angajează să efectueze anumite plăți pentru a rambursa titularului o pierdere suportată,

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 în funcție de valoarea activului garantat și a procentului de garantare.

(s) 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. Un provizion este recunoscut pentru valoarea care se așteaptă să fie plătită ca bonus în numerar în cazul în care banca are o obligație legală sau implicită de a plăti această sumă, ca rezultat al unui serviciu furnizat în trecut de către angajat și obligația poate fi estimată în mod obiectiv.

Concediile de odihna neefectuate, respectiv costul absențelor compensate acumulate, sunt înregistrate în cursul exerciului 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.

Reteaua CREDITCOOP face plăți la bugetul statului român, în numele angajaților săi pentru contribuții de asigurări sociale obligatorii.

Toți angajații rețelei 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. Reteaua CREDITCOOP nu mai are nici o altă obligație suplimentară.

Reteaua 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

Reteaua 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 rețelei CREDITCOOP 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 muncă, Reteaua CREDITCOOP nu are obligația contractuală de a plăti un beneficiu pe termen lung calculat ținând seama de un serviciu trecut.

(t) Raportarea pe segmente

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Reteaua CREDITCOOP a efectuat tranzacții bancare 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.

(u) Standarde, interpretări și modificări ale Standardelor Internaționale de Raportare Financiară

A. Standarde aplicabile în Uniunea Europeană

a) IFRS 16 „Contracte de leasing”

Acest standard se aplică începând cu data de 01.01.2019.

Standardul Internațional de Raportare Financiară 16 Contracte de leasing se aplică 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, rețeaua 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 este evaluată 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.

Activele 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, reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților / condițiilor de leasing.

Reteaua CREDITCOOP recunoaște 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, rețeaua CREDITCOOP va recunoaște plățile de leasing (chirie) asociate acestor contracte ca pe o cheltuială, pe toată durata contractului de leasing.

Cheltuielile cu chiriile înregistrate în avans sunt recunoscute în contul profit sau pierdere, pe baza liniară, 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: perioade anuale ce încep cu data de 1 ianuarie 2018)

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

Activele 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.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 indeplinite condițiile:

- modelul de afaceri este cel potrivit căruia activele sunt deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar.
- 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.

B. Amendamente ale standardelor adoptate de UE

IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Informații de furnizat - Clasificarea și măsurarea instrumentelor financiare (amendamente).

Amendament la IFRS 10 – Situații financiare consolidate și IAS 28 – Investițiile în entitățile asociate și în asocierile în participație: Vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație

Amendamentele vizează eliminarea unei inconsecvențe între cerințele din IFRS 10 și cele din IAS 28 în ceea ce privește vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație. Principala consecință a amendamentelor este că un câștig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când o tranzacție implică o afacere (indiferent dacă este găzduită într-o filială sau nu). Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu constituie o afacere, chiar dacă aceste active sunt găzduite într-o filială. În decembrie 2015, IASB a amânat data intrării în vigoare a acestui amendament pe termen nelimitat, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda punerii în echivalență. Modificările nu au fost încă aprobate de UE. Conducerea a evaluat acest standard și consideră ca nu impactează entitatea raportoare.

IAS 21 Efectele variației cursurilor de schimb valutar: lipsa unui curs de schimb oficial (amendamente)

Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2025, fiind permisă aplicarea anticipată. Amendamentele specifică modul în care o entitate ar trebui să evalueze dacă o monedă poate fi schimbată într-o altă monedă și modul în care ar trebui să determine un curs de schimb la vedere atunci când lipsește posibilitatea de schimb. Se consideră că o monedă poate fi preschimbată într-o altă monedă atunci când o entitate poate obține cealaltă monedă într-un interval de timp care permite o întârziere administrativă normală și printr-un mecanism de piață sau de schimb în care o tranzacție de schimb ar crea drepturi și obligații executorii. Dacă o monedă nu poate fi schimbată într-o altă monedă, o entitate trebuie să estimeze cursul de schimb la vedere la data evaluării. Obiectivul unei entități în estimarea cursului de schimb la vedere este de a reflecta cursul la care ar avea loc o tranzacție de schimb la data evaluării între participanții la piață în condiții economice obiective. Modificările indică faptul că o entitate poate utiliza un curs de schimb observabil fără ajustare sau altă tehnică de estimare.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

C. Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate anticipat

Amendamentele sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Este permisă adoptarea anticipată a amendamentelor referitoare la clasificarea activelor financiare și la cerințele de prezentare aferente, cu posibilitatea de a adopta celelalte modificări la o dată ulterioară.

Amendamentele clarifică faptul că o datorie financiară este derecunoscută la „data decontării”, atunci când obligația este achitată, anulată, expiră sau întrunește alte criterii pentru derecunoaștere. Ele introduc și o opțiune de politică contabilă pentru derecunoașterea datoriilor financiare decontate prin sisteme electronice de plată înainte de data decontării, dacă sunt îndeplinite anumite condiții. În plus, modificările clarifică modul de evaluare a caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ale activelor financiare cu caracteristici contingente de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) și cu alte caracteristici contingente similare. În cele din urmă, modificările clarifică tratamentul creanțelor fără regres și al instrumentelor legate contractual și impun cerințe suplimentare de prezentare în conformitate cu IFRS 7 pentru active și pasive financiare cu referințe la evenimente contingente (inclusiv cele legate de ESG), precum și pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global. Modificările nu au fost încă aprobate de UE. În următoarele perioade de raportare, conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

IFRS 9 Instrumente Financiare și IFRS 7 Instrumente Financiare: Informații de prezentat - Contracte referitoare la electricitatea dependentă de factori naturali (amendamente).

Amendamentele sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026, cu posibilitatea adoptării anticipate. Acestea clarifică modul de aplicare a cerințelor privind utilizarea proprie („own-use”), permit aplicarea contabilității de acoperire în cazul contractelor incluse în sfera acestora și introduc noi cerințe de prezentare, astfel încât investitorii să poată înțelege impactul acestor contracte asupra performanței financiare și fluxurilor de numerar ale unei companii. Clarificările privind cerințele „own-use” trebuie aplicate retrospectiv, însă ghidul care permite contabilitatea de acoperire trebuie aplicat prospectiv pentru noile relații de acoperire desemnate după data aplicării inițiale. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE. În următoarele perioade de raportare, conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

IFRS 18 Prezentarea informațiilor în situațiile financiare.

IFRS 18 introduce noi cerințe privind prezentarea informațiilor în contul de profit sau pierdere. Aceasta impune unei entități să clasifice toate veniturile și cheltuielile din contul de profit sau pierdere într-una din cele cinci categorii: operational, investitional, financiar, impozit pe profit și operațiuni întrerupte. Aceste categorii sunt completate de cerințele de a prezenta subtotalurile și totalurile pentru "profitul sau pierderea din operațiuni de exploatare", "profitul sau pierderea înainte de finanțare și impozit pe profit" și "profit sau pierdere". Standardul impune, de asemenea, prezentarea de indicatori ai performanței definiți de management și include noi cerințe privind agregarea și dezagregarea informațiilor financiare pe baza "rolurilor" identificate ale situațiilor financiare primare și ale notelor. În plus, există modificări subsecvente ale altor standarde contabile. IFRS 18 intră în vigoare pentru perioadele de raportare care încep la 1 ianuarie 2027 sau ulterior acestei date, fiind permisă aplicarea anterioară. Aplicarea retroactivă este necesară atât în situațiile financiare anuale, cât și în cele interimare. Standardul nu a fost aprobat de UE. În următoarele perioade de raportare, conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: Informații de prezentat

IFRS 19 permite filialelor fără responsabilitate publică să **aplice cerințe de prezentare reduse**, cu condiția ca societatea-mamă (fie ultimă, fie intermediară) să întocmească situații financiare consolidate disponibile publicului, în conformitate cu standardele IFRS. Aceste filiale trebuie să respecte cerințele de

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

recunoaștere, evaluare și prezentare prevăzute în celelalte standarde IFRS. Cu excepția cazurilor specificate altfel, entitățile eligibile care aleg să aplice IFRS 19 nu vor trebui să aplice cerințele de prezentare din alte standarde IFRS.

IFRS 19 este aplicabil începând cu **1 ianuarie 2027**, cu aplicare anticipată permisă. Standardul nu a fost aprobat de UE. Conducerea a evaluat acest standard și consideră ca nu impactează entitatea raportoare.

Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11.

Procesul anual de îmbunătățiri al IASB vizează clarificări și modificări necesare, dar care nu sunt urgente, aduse standardelor IFRS. În iulie 2024, IASB a emis Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11, care sunt aplicabile pentru perioadele de raportare anuală care încep la sau după 1 ianuarie 2026. Acest volum include modificări ale standardelor IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7, având ca scop clarificarea formulărilor, corectarea unor consecințe neintenționate minore și eliminarea conflictelor dintre cerințele standardelor. Standardul nu a fost aprobat de UE. În următoarele perioade de raportare, conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

Conducerea a evaluat impactul acestui standard și consideră nu va avea un impact semnificativ.

Nota 3. Managementul riscului financiar

Reteaua CREDITCOOP este expusă la riscurile care decurg din utilizarea de instrumente financiare, astfel:

- riscul de credit,
- riscul de lichiditate,
- riscul de rată a dobânzii,
- riscul valutar,
- riscul operațional.

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

Cadrul gestionării riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor este implicată în mod activ la elaborarea strategiilor rețelei CREDITCOOP privind administrarea riscurilor semnificative și în toate deciziile privind asumarea și gestionarea acestora asigurând acoperirea întregii game de riscuri la care este expusă rețeaua.

Consiliul de Administrație al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP are responsabilitatea generală pentru stabilirea și supravegherea cadrului de management a riscurilor la nivelul rețelei CREDITCOOP și are cel puțin următoarele atribuții: să aprobe și să reconsidere apetitul general la risc și toleranța la risc pentru fiecare categorie de risc semnificativ, 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, inclusiv activitățile externalizate, să aprobe atribuțiile și responsabilitățile legate de managementul riscurilor.

Politicile rețelei CREDITCOOP de management al riscului stabilesc limitele adecvate de risc în susținerea apetitului și toleranței la risc stabilite prin Strategia de administrare a riscurilor, precum și sisteme interne

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

de control și de urmărire a indicatorilor de avertizare timpurie, în scopul monitorizării indicatorilor de risc relevanți și respectării limitelor stabilite.

Politicile de administrare a riscurilor semnificative sunt revizuite periodic pentru a reflecta modificările condițiilor de piață, produsele și serviciile oferite. Rețeaua CREDITCOOP, 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.

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 rețelei CREDITCOOP la riscul de credit apare prin creditele și avansurile acordate. Valoarea expunerii este reprezentată de valorile contabile ale activelor în bilanț. Rețeaua CREDITCOOP este expusă la riscul de credit pe diferite active financiare, în principal rezultând din plasamentele bancare și creditele acordate clienților nebankare, preponderent persoanelor fizice.

În plus, Rețeaua CREDITCOOP este expusă riscului de credit din afara bilanțului prin angajamente de credite extinse și garanții emise.

Organizațiile cooperatiste de credit, fiind parte a rețelei CREDITCOOP, implementează politicile și procedurile Băncii Centrale Cooperatiste privind creditele și administrarea riscului de credit.

Fiecare banca cooperatista este responsabilă pentru calitatea și performanța portofoliului său de credite, pentru monitorizarea și controlul tuturor riscurilor aferente creditelor din portofoliul său, inclusiv celor supuse avizării centrale și își asumă un apetit scăzut pentru riscul de credit, ceea ce reflectă orientarea instituției spre o politică de creditare prudentă și sănătoasă, centrată pe produse tradiționale și atent monitorizate, precum și pe menținerea unei calități ridicate a portofoliului de credite și implicit realizarea unui nivel scăzut de neperformanță.

Managementul riscului de credit

Pentru a minimiza riscul, la nivelul rețelei CREDITCOOP au fost implementate proceduri prin care se stabilesc: tipurile de credite și limite de expunere, categoriile de clienți cărora li se adresează produsele băncilor cooperatiste, metodele de evaluare preliminară precum și procedurile de monitorizare a capacității lor de a rambursa principalul și costurile conexe (dobândă și comisioane) pe durata derulării creditelor.

La nivelul rețelei CREDITCOOP se monitorizează, de asemenea, concentrările de risc de credit în funcție de durata și tipul facilităților acordate, precum și tipologia și performanța financiară a debitorilor.

Expunere la riscul de credit

Expunerea la riscul de credit pentru totalitatea activelor financiare deținute la nivelul rețelei CREDITCOOP la cost amortizat, din perspectiva stadiilor de încadrare IFRS9, la datele de 31.12.2025, respectiv 31.12.2024 se prezintă în tabelele următoare:

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

31.12.2025

	RON	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3						
		Valoare contabilă	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta			
Active financiare														
Numerar și echivalente de numerar	360,530,863	360,531,036	173	360,530,863										
Plasamente la bănci	25,449,616	25,449,695	79	25,449,616										
Credite acordate clienților	1,334,950,034	1,329,856,893	5,676,671	1,324,180,222	4,952,820	1,216,263	3,736,557	21,475,883	14,442,628	7,033,255				
Titluri de datorie	37,255,874	37,264,258	8,384	37,255,874										
Alte active financiare	1,737,250	1,716,352	0	1,716,352	0	0	0	1,251,644	1,230,746	20898				
Total active financiare	1,759,923,637	1,754,818,234	5,685,307	1,749,132,927	4,952,820	1,216,263	3,736,557	22,727,527	15,673,374	7,054,153				

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

31.12.2024

Active financiare	RON			Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			
	Valoare contabilă	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta
Numerar și echivalente de numerar	374,235,609	374,235,728	119	374,235,609									
Plasamente la bănci	235,183	235,183	0	235,183									
Credite acordate clienților	1,301,824,377	1,295,125,709	4,059,652	1,291,066,057	6,213,853	1,414,066	4,799,787	18,471,006	12,512,473	5,958,533			
Titluri de datorie	38,386,316	38,387,097	781	38,386,316									
Alte active financiare	1,397,362	1,384,874	0	1,384,874	0	0	0	1,190,869	1,178,381	12,488			
Total active financiare	1,716,078,846	1,709,368,591	4,060,552	1,705,308,039	6,213,853	1,414,066	4,799,787	19,661,874	13,690,854	5,971,020			

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Stabilire rating inițial și încadrarea în categoria de evaluare conform IFRS 9

La momentul acordării creditului, organizațiile cooperatiste de credit stabilesc rating-ul inițial, pe baza punctajului total obținut din fișa de evaluare, cuprinzând indicatorii specifici fiecărui tip de client, persoană fizică, persoană juridică sau persoană fizică autorizată, în funcție de care încadrează clientul în bucketul corespunzător evaluării IFRS 9, astfel :

- Bucket B1 (Stadiul 1 IFRS 9) - rating AAA, AA, A
- Bucket B2 (Stadiul 2 IFRS 9) - rating BBB, BB, B, CC, C
- Bucket B3 (Stadiul 3 IFRS 9) - rating D, E

De menționat este faptul că, până la data de 31.12.2025, conform Strategiei de administrare a creditelor, organizațiile cooperatiste de credit nu au acordat credite clienților având rating inițial D sau E.

Evaluarea ulterioară a performanței financiare

Pe parcursul derulării creditului, pentru a observa dacă riscul a crescut semnificativ de la evaluarea inițială, lunar, organizațiile cooperatiste de credit procedează la reevaluarea rating-ului, pe baza punctajelor acordate indicatorilor cheie de performanță (KPI), specifici fiecărui tip de client și la compararea acestuia cu rating-ul inițial.

Pe baza comparației cu rating-ul inițial, creditul poate migra în alt bucket, conform unei matrice stabilite dar aceasta se poate întâmpla numai după o staționare de minim 60 zile de la ultima reîncadrare într-un anumit Bucket.

Structura portofoliului de credite acordate clienței, din punctul de vedere al performanței financiare reflectate prin rating-ul atribuit intern, la data situațiilor financiare se prezintă în tabelele următoare :

31.12.2025

Rating intern clienți la data raportării	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă
AAA	1,327,443,272	5,999,047	1,321,444,224
AA	6,404,314	1,222,311	5,182,002
A	1,329,441	144,188	1,185,256
BBB	494,269	56,213	438,056
BB	98,378	2,951	95,427
B	34,910	5,311	29,599
C	313,066	9,534	303,532
D	187,101	45,875	141,225
E	19,980,845	13,850,132	6,130,713
Total credite	1,356,285,596	21,335,562	1,334,950,034

31.12.2024

Rating intern clienți la data raportării	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă
AAA	1,263,024,475	4,114,422	1,258,910,053
AA	30,560,745	127,227	30,433,518
A	2,836,253	5,381	2,830,872
BBB	2,517,227	471,615	2,045,612
BB	2,317,605	789,208	1,528,397

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

B	262,727	84,234	178,493
C	0	0	0
D	0	0	0
E	18,291,536	12,394,104	5,897,432
Total credite	1,319,810,568	17,986,191	1,301,824,377

Creșterea semnificativă a riscului de credit

Complementar evaluării indicatorilor de performanță, se aplică proceduri suplimentare în analiza performanței creditelor, pentru a determina dacă s-a produs o creștere semnificativă a riscului de credit, astfel :

a) Compararea probabilității de nerambursare (PD) la data evaluării cu probabilitatea de nerambursare (PD) atribuit inițial, prin determinarea unui factor de multiplicare, aplicat astfel :

- dacă factorul de multiplicare este supraunitar, corespunzător unei evoluții nefavorabile a PD, punctajul KPI este diminuat;

- dacă factorul de multiplicare este subunitar, corespunzător unei evoluții favorabile a PD, punctajul KPI este majorat;

b) În situația în care un client beneficiază de 2 sau mai multe credite, se ia în considerare ratingul reevaluat cel mai slab de la creditele pe care acesta le deține la banca cooperatistă, aplicându-se principiul contaminării.

c) Estimarea serviciului datoriei, considerată o metodă mai eficace de identificare a creșterii semnificative a riscului de credit decât un serviciu al datoriei de 30 zile, se bazează pe aplicarea unei funcții statistice de estimare a serviciului datoriei în viitor, pe baza serviciului datoriei efectiv înregistrat de client în ultimele 12 luni. Astfel, obținerea unui serviciu al datoriei estimat de cel puțin 60 zile are ca efect afectarea punctajului de rating al clientului și recunoașterea creșterii semnificative a riscului de credit, respectiv încadrarea creditului în Bucket-ul 2.

Din perspectiva prevederilor IFRS 9, paragraful 5.5.11, care prevede faptul că există o prezumție relativă potrivit căreia riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ după recunoașterea inițială atunci când plățile contractuale sunt restante de mai mult de 30 de zile, banca cooperatistă a considerat că, utilizarea unei funcții statistice de estimare a serviciului datoriei, pe baza informațiilor reale privind comportamentul de plată al unui client din ultimele 12 luni, poate răsturna această prezumție relativă.

Pe cale de consecință, un indiciu de creștere semnificativă a riscului de credit, pe baza aplicării funcției statistice poate apare și la un credit având serviciul datoriei contractual mai mic de 30 zile.

Încadrarea creditelor în categoria neperformante

În această categorie se includ creditele care, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013, respectiv cele ale Ghidului EBA/GL/2016/07, în urma evaluării lunare, se găsesc într-una din următoarele situații, cuantificate prin indicii cantitative și calitative :

I. debitorul se află în stare de nerambursare, în situația în care sunt îndeplinite cumulativ condițiile :

- a. totalul sumelor exigibile depășesc 150 lei ;
- b. totalul sumelor exigibile depășesc 1% din valoarea totală a expunerii brute a creditului;
- c. nu există situația de restanță tehnică;
- d. se respectă cel puțin unul din criteriile de mai jos:
 - i.serviciul datoriei este mai mare de 90 zile;
 - ii.contorul creditului aferent numărului de zile de restanță depășește 90 de zile consecutive;

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

- iii.o parte semnificativă a obligației totale a debitorului se află în stare de nerambursare ;
- iv.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.

II. se evidențiază indicii privind improbabilitatea de plată a obligațiilor din credite, astfel :

- 1.dificultăți financiare sau personale ale clientului care sunt dovedite de către acesta indiferent de serviciul datoriei,
- 2.creditul a fost declarat scadent anticipat,
- 3.Instituția de credit a inițiat procedura de executare silită,
- 4.ratingul calculat la finele perioadei de raportare este E,
- 5.notificare dare în plată,
- 6.dacă creditul respectă cumulativ următoarele criterii:
 - a.SD > 60 de zile,
 - b.gradul de îndatorare al clientului a crescut față de situația înregistrată la momentul acordării creditului,
 - c.au fost înregistrate întârzieri semnificative (peste 90 zile) ale plăților către alți creditori pentru facilități de credit mai mari de 5.000 lei și categoria de întârziere 2
- 7.nu se mai contabilizează dobânda aferentă obligației din credite,
- 8.s-a solicitat din partea băncii suplimentarea / modificarea garanțiilor pe parcursul derulării creditului,
- 9.banca a deschis procedura de faliment,
- 10.debitorul solicită deschiderea procedurii de faliment,
- 11.debitorul este în stare de faliment sau insolvență simplificată. Din insolvența generală s-a decis lichidarea. Rata creditului nu este cuprinsă în planul de reorganizare,
- 12.se identifică o criză a sectorului economic în care clientul își desfășoară activitatea, concomitent cu poziția slabă a debitorului în acest sector (NACE),
- 13.au fost identificate suspiciuni de fraudă înainte de declanșarea stării de nerambursare,
- 14.există informații conform cărora administratorii, acționarii sau entitatea nefinanciară fac obiectul unui dosar penal care privește infracțiuni economice,
- 15.societatea a intrat în insolvență generală și judecătorul nu a aprobat încă planul de reorganizare,
- 16.expunerea restructurată este în stare de nerambursare la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație,
- 17.instituția vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă iar pierderea este considerată de natura creditelor și asociată riscului de credit,
- 18.instituția consimte să restructureze obligația din credite în regim de urgență, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare (DO) cu depășirea pragului de 1%, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor, ($DO = (NPV0 - NPV1) / NPV0$),
- 19.restructurarea se consideră a nu fi în regim de urgență, însă există anumite indicii care pot sugera improbabilitatea de plată, astfel:
 - a)plata unei sume forfetare mari plasată la sfârșitul graficului de rambursare;
 - b)grafic de rambursare inegal, cu plăți de valoare mică la începutul perioadei de rambursare;
 - c)o perioadă de grație semnificativă la începutul graficului de rambursare (cuprinsă între 9 și 12 luni);
 - d)expunerea a făcut obiectul unor restructurări în regim de urgență în mod repetat.
- 20.banca deține informații conform cărora un terț, în special o altă instituție, a declarat faliment sau a solicitat o protecție similară a debitorului
- 21.dispariția unei piețe active pentru un activ financiar din cauza dificultăților financiare ale debitorului
- 22.debitorul căruia urmează să i se restructureze creditul face parte dintr-un grup de clienți aflați în legătura, iar în cadrul aceluși grup, unul dintre debitori a fost clasificat în stare de nerambursare;

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

23. existența unor preocupări justificate cu privire la capacitatea viitoare a debitorului de a genera fluxuri de numerar stabile și suficiente (schimbare loc de muncă și diminuare venituri/schimbare statut din salariat în pensionat anticipat/incapacitate temporară sau permanentă de muncă,

24. nivelul global al efectului de levier al debitorului a crescut în mod semnificativ sau astfel de modificări ale efectului de levier sunt preconizate în mod justificat (s-a împrumutat în mod excesiv din alte surse/înregistrează angajamente de plată peste capacitatea lui de plată/se estimează că pe viitor se va supraîndatora)

25. debitorul a încălcat convențiile unui contract din credite (a înregistrat restanțe/nu și-a achitat contravaloarea raportului de reevaluare periodică a imobilului adus în garanție/nu și-a achitat primele de asigurare aferente polițelor de asigurare pentru bunul imobil adus în garanție/nu și-a reînnoit polițele de asigurare pentru bunul imobil adus în garanție)

26. pentru expunerile față de o persoană fizică: starea de nerambursare a unei societăți deținute în totalitate de o singură persoană, în cazul în care aceasta a furnizat instituției o garanție personală pentru toate obligațiile unei societăți (persoana fizică va fi încadrată în stare de nerambursare dacă se respectă cumulativ condițiile următoare: (1) PF este unic acționar al unei PJ, (2) PJ este încadrată în stare de nerambursare, (3) iar PF a furnizat o garanție personală pentru toate obligațiile PJ).

Din punctul de vedere al încadrării creditelor în stadiile IFRS și cel al serviciului datoriei înregistrate de clienții din portofoliul rețelei CREDITCOOP la data situațiilor financiare, situația se prezintă în tabelele următoare :

31.12.2025

RON	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			
	Numar zile	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta
Fara restante		1,273,900,623	3,460,938	1,270,439,685	631,538	21,077	610,461	374,282	166,742	207,540
1-30 zile		44,759,464	1,123,613	43,635,851	836,974	45,555	791,419	703,976	164,019	539,957
31-60 zile		9,615,093	814,127	8,800,966	955,794	174,343	781,451	357,089	225,226	131,863
61-90 zile		1,581,713	277,993	1,303,720	2,528,514	975,288	1,553,226	442,238	310,531	131,707
91-180 zile		0	0	0	0	0	0	3,959,538	2,456,010	1,503,528
181-360 zile		0	0	0	0	0	0	4,637,366	2,623,108	2,014,258
> 360 zile		0	0	0	0	0	0	11,001,394	8,496,992	2,504,402
Total		1,329,856,893	5,676,671	1,324,180,222	4,952,820	1,216,263	3,736,557	21,475,883	14,442,628	7,033,255
Total Garanții		142,536,219			302,500			2,074,048		

31.12.2024

RON	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3			
	Numar zile	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta	Expunere Bruta	Ajustare	Expunere Neta
Fara restante		1.248.571.075	2.462.201	1.246.108.873	856.922	1.780	855.142	139.049	107.974	31.075

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

1-30 zile	38,783,935	925,715	37,858,221	614,339	24,726	589,613	37,121	21,033	16,088
31-60 zile	7,545,545	636,779	6,908,766	884,648	154,765	729,883	53,784	28,575	25,209
61-90 zile	225,154	34,957	190,197	3,857,944	1,232,795	2,625,149	147,911	94,342	53,569
91-180 zile	-	-	-	-	-	-	4,304,575	2,786,089	1,518,486
181-360 zile	-	-	-	-	-	-	4,800,044	2,770,413	2,029,631
> 360 zile	-	-	-	-	-	-	8,988,523	6,704,048	2,284,475
Total	1,295,125,709	4,059,652	1,291,066,057	6,213,853	1,414,066	4,799,787	18,471,006	12,512,473	5,958,533
Total garanții	152,077,754			1,179,118			218,638		

Restructurarea creditelor

Restructurarea se referă la ansamblul de operațiuni care au drept scop maximizarea șanselor organizațiilor cooperatiste de credit de recuperare a creanțelor aferente debitorilor, prin identificarea posibilităților reale ale debitorului aflat în dificultate temporară de a-și onora obligațiile asumate contractual prin renegocierea condițiilor și termenilor menționați în contractul de credit inițial.

Sunt recunoscute ca operațiuni de restructurare, următoarele tipuri de operațiuni de înlocuire aplicate creanțelor existente în portofoliu : reeșalonarea, rescadențarea, refinanțarea, novația.

În cazul restructurării efectuate din motive de dificultăți financiare (restructurare în regim de urgență), Banca trebuie să calculeze pentru fiecare astfel de restructurare, obligația financiară diminuată (DO), calculată conform următoarei formule: $DO = (NPV_0 - NPV_1) / NPV_0$

unde:

NPV_0 reprezintă valoarea netă actualizată a fluxurilor de numerar (inclusiv dobânda și comisioanele neachitate) preconizate în obligațiile contractuale înainte de modificările aduse termenilor și condițiilor contractului, actualizate folosind rata dobânzii efective inițiale a clientului

NPV_1 reprezintă valoarea netă actualizată a fluxurilor de numerar preconizate bazate pe noul acord, actualizate utilizând rata dobânzii efective inițiale a clientului

O operațiune de restructurare va fi considerată restructurare datorată dificultăților financiare în situația în care instituția de credit oferă anumite concesi debitorului, cum ar fi:

-în situația în care quantumul diminuării obligației financiare (DO) este mai mare de 1%, creditul va fi încadrat automat în stare de nerambursare,

-în situația în care quantumul diminuării obligației financiare (DO) este mai mic de 1%, organizațiile cooperatiste de credit evaluează expunerile supuse operațiunii de restructurare și pentru alte posibile indicii ale improbabilității de plată, iar dacă se regăsesc astfel de indicii, creditul este încadrat în stare de nerambursare.

Creditele restructurate fac obiectul unei monitorizări speciale, iar tratamentul lor din punctul de vedere al încadrării în stadiile IFRS 9 este diferențiat, astfel :

-creditele aflate la prima operațiune de restructurare și care sunt performante la data restructurării vor fi încadrate obligatoriu în stadiul 2 IFRS, unde vor fi menținute în perioadă de probă de 24 luni;

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

-creditele care au beneficiat de cel puțin două operațiuni de restructurare (performant sau neperformant la data restructurării) și creditele neperformante aflate la prima operațiune de restructurare vor fi încadrate obligatoriu în stadiul 3 IFRS și sunt supuse la perioade succesive de analiză și verificări, ieșirea din stadiul 3 fiind condiționată de mai mulți factori, printre care absența întârzierilor la plată, respectiv lipsa oricărui indiciu al improbabilității de plată sunt determinanți.

Analiza mișcărilor între stadii

2025

RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite acordate clienței	ECL 12 luni	ECL pe durata de viața	ECL pe durata de viața	Total
Valoare contabilă brută 1 ianuarie 2025	1,295,125,709	6,213,853	18,471,006	1,319,810,568
Transferuri:				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-24,925,246	24,925,246	0	0
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-5,443,903	0	5,443,903	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3	0	-11,484,245	11,484,245	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2	0	1,511,831	-1,511,831	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	17,315,386	-17,315,386	0	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	3,805,226	0	-3,805,226	0
Rambursari credite	-628,308,189	-1,591,227	-8,319,000	-638,218,416
Active financiare nou emise sau achizitionate	658,593,165	4,130,481	0	662,723,646
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	-139,318	0	136,476	-2,842
Write-off	0	0	-924,296	-924,296
Alte variatii	13,834,064	-1,437,733	500,606	12,896,936
Valoare contabilă brută 31 decembrie 2025	1,329,856,893	4,952,820	21,475,883	1,356,285,596
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare 1 ianuarie 2025	4,059,652	1,414,066	12,512,473	17,986,191
Transferuri:				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-1,939,711	1,939,711	0	0
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-694,752	0	694,752	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3	0	-4,119,433	4,119,433	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2	0	959,364	-959,364	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	2,045,491	-2,045,491	0	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	2,073,288	0	-2,073,288	0
Rambursari credite si modificari performanta credite	-1,419,692	3,074,151	56,753	1,711,212
Active financiare nou emise sau achizitionate	1,514,096	18,094	0	1,532,190

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	-43	0	43,947	43,905
Write-off	0	0	-924,296	-924,296
Alte variatii	38,343	-24,199	972,218	986,361
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2025	5,676,672	1,216,263	14,442,628	21,335,562

2024

RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite acordate clienței	ECL 12 luni	ECL pe durata de viața	ECL pe durata de viața	Total
Valoare contabilă brută 1 ianuarie 2024	1,214,922,671	4,194,712	15,246,681	1,234,364,064
Transferuri:				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	(26,850,317)	26,850,317	0	0
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	(975,738)	0	975,738	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3	0	(13,956,526)	13,956,526	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2	0	2,663,616	(2,663,616)	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	16,515,388	(16,515,388)	0	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	1,913,263	0	(1,913,263)	0
Rambursari credite	(579,313,857)	(1,873,826)	(6,812,690)	(588,000,373)
Active financiare nou emise sau achizitionate	654,655,049	6,368,912	0	661,023,961
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	(382)	0	(748)	(1,130)
Write-off	0	0	(858,522)	(858,522)
Alte variatii	14,259,632	(1,517,963)	540,876	13,282,545
Valoare contabilă brută 31 decembrie 2024	1,295,125,709	6,213,853	18,471,006	1,319,810,568
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare 1 ianuarie 2024	6,635,442	1,325,979	9,733,411	17,694,832
Transferuri:				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	(2,384,626)	2,384,626	0	0
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	(124,323)	0	124,323	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3	0	(5,867,719)	5,867,719	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2	0	1,616,520	(1,616,520)	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	1,519,187	(1,519,187)	0	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	940,507	0	(940,507)	0
Rambursari credite si modificari performanta credite	(4,153,158)	3,487,771	(774,596)	(1,439,983)
Active financiare nou emise sau achizitionate	1,587,185	11,657	0	1,598,843

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	(30)	0	(7,492)	(7,522)
Write-off	0	0	(858,498)	(858,498)
Alte variatii	39,468	(25,641)	984,632	998,459
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2024	4,059,652	1,414,066	12,512,473	17,986,191

Garanții

Rețeaua CREDITCOOP acceptă ca și garanții colaterale pentru creditele acordate clienței în principal următoarele tipuri de garanții : ipoteci asupra bunurilor mobile și imobile, garanții financiare emise de fonduri de garantare în nume propriu sau în numele și contul statului român, depozite colaterale.

Pentru fiecare tip de garanție sunt stabilite condiții de eligibilitate, precum și coeficienți de ajustare aplicați individual pentru stabilirea valorii și a limitelor cu care pot fi luate în considerare la diminuarea riscului de credit, respectiv la calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate.

Garanțiile financiare emise de fonduri de garantare în nume propriu sau în numele și contul statului român sunt luate în considerare în conformitate cu condițiile stabilite prin contractele de garantare.

Pentru creditele acordate în cadrul programelor guvernamentale acordate de băncile cooperatiste, valoarea garanțiilor emise de Fondul Român de Contragarantare în sold se prezintă astfel :

<i>RON</i>	2024	2025
Programul Student Invest	24,337,292	21,681,575
Programul Family Start	53,738,594	45,954,502
Total	78,075,886	67,636,077

Situația tuturor garanțiilor utilizate de băncile cooperatiste pentru diminuarea riscului de credit în sold la data situațiilor financiare, structurate pe stadii IFRS precum și pe natura expunerii, respectiv expuneri bilanțiere și angajamente de creditare, se prezintă astfel :

31.12.2025

Tipul garanției	Total, din care:	Aferente creditelor în stadiul 1	Aferente creditelor în stadiul 1	Aferente creditelor în stadiul 1	Aferente angajament. extrabil.
Garanții primite de la adm. publică și fonduri de garantare	67,640,410	64,543,095	0	0	3,097,315
Garanții imobiliare	76,592,573	74,122,499	302,500	2,069,872	97,702
Garanții mobiliare, gajuri	142,700	141,528	0	0	1,172
Depozite colaterale	537,084	537,084	0	0	0
Total garanții	144,912,767	139,344,206	302,500	2,069,872	3,196,189

31.12.2024

Tipul garanției	Total, din care:	Aferente creditelor în stadiul 1	Aferente creditelor în stadiul 1	Aferente creditelor în stadiul 1	Aferente angajament. extrabil.
Garanții primite de la adm. publică și fonduri	78,080,219	65,236,090	0	0	12,844,129

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

de garantare					
Garanții imobiliare	74,483,496	73,026,396	1,013,218	218,638	225,244
Garanții mobiliare, gajuri	228,600	62,700	165,684	0	216
Depozite colaterale	683,196	683,196	0	0	0
Total garanții	153,475,511	139,008,382	1,178,902	218,638	13,069,589

Concentrarea riscului de credit

Reteaua CREDITCOOP monitorizează nivelul riscului de credit prin analiza localizării geografice.

Tabelul de mai jos prezintă valorile brute totale ale creditelor în sold, creditele fiind alocate pe regiuni, ținându-se cont de domiciliul clienților:

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Credite persoane fizice	1,314,255,173	1,348,692,508
Credite persoane juridice	5,555,395	7,593,088
Total din care:	1,319,810,568	1,356,285,596
în zona București	48,444,639	50,293,290
în zona de Vest	99,274,976	102,296,736
în zona de Nord-Est	193,589,192	197,483,010
în zona de Nord-Vest	353,932,325	372,323,109
în zona de Centru	121,122,170	117,002,890
în zona de Sud	164,314,132	171,480,797
în zona de Sud-Est	156,168,081	156,423,510
în zona de Sud-Vest	182,965,054	188,982,254

Creditele sunt clasificate pe nivele în funcție de numărul de zile restante, performanța financiară sau procesele litigioase privitoare la client.

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate apare în finanțarea generală a activității și în managementul pozițiilor activului. Acesta include atât riscul de a fi în imposibilitatea de a refinanța active la scadențele acestora și la rate de dobândă rezonabile precum și riscul de a nu fi în măsură să lichideze un activ la un preț rezonabil și într-un interval adecvat. Organizațiile cooperatiste de credit evaluează în permanență riscul de lichiditate prin identificarea și monitorizarea schimbărilor în finanțare, și diversificarea bazei de finanțare.

Factorii determinanți pentru riscul de lichiditate identificați la nivelul rețelei CREDITCOOP, ținând cont de specificul operațional al unei bănci cooperatiste de credit și de afilierea la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, pot fi:

- Retrageri masive ale clienților, în avans față de scadențele contractuale;
- Necorelarea politicii de acordare de credite cu cea de atragere de resurse proporționale;
- Imposibilitatea de refinanțare sau de prelungire a unor angajamente contractuale;
- Menținerea cu dificultate a unor active lichide suficiente

Managementul riscului de lichiditate

Abordarea organizațiilor cooperatiste de credit în administrarea lichidității este de a se asigura, pe cât posibil, că vor avea întotdeauna suficiente fonduri lichide pentru a îndeplini obligațiile lor la nevoie, atât în

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 revine Consiliului de Administrație al fiecărei bănci cooperatiste, fiind desemnat un membru al conducerii executive ca responsabil de gestiunea lichidității în cursul activității curente.

Rețeaua CREDITCOOP și-a stabilit un apetit la riscul de lichiditate mediu, iar prin evaluarea indicatorilor ce măsoară riscul de lichiditate, în anul 2025 a menținut profilul de risc pentru riscul de lichiditate la un nivel imperceptibil.

Pentru atingerea acestor obiective, rețeaua CREDITCOOP a implementat, pe parcursul anului 2025, o politică prudentă de creditare, astfel încât nu s-a orientat spre o expansiune rapidă a creditelor ci s-a concentrat mai ales asupra menținerii și creșterii bazei de depozite atrase de la clienții săi.

Fiecare bancă cooperatistă evaluează și monitorizează poziția lichidității, în conformitate cu analiza fluxurilor viitoare de numerar determinată pe baza tendințelor viitoare ale activelor, pasivelor și elementelor din afara bilanțului. Fluxurile de numerar viitoare sunt alocate pe benzi de scadență.

Pentru asigurarea unui nivel adecvat al lichidității, organizațiile cooperatiste de credit mențin active lichide de tipul: numerar în casierii, disponibilități în contul curent deținut la Banca Națională a României și un excedent de fonduri în contul menținut la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, peste nivelul prevăzut al Rezervei minime obligatorii, titluri de stat libere de gaj, iar pentru echilibrarea fluxurilor de numerar, mențin surplusul de fonduri în depozite plasate la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP.

Organizațiile cooperatiste de credit utilizează instrumente de control și diminuare a riscului de lichiditate, incluzând un sistem de limite și rezerve de lichiditate pentru a controla expunerea și vulnerabilitățile la riscul de lichiditate și pentru a face față unor situații de criză cu intensități diferite.

Monitorizarea lichidității se realizează prin rapoarte zilnice și proiecții ale intrărilor și ieșirilor de lichiditate pe termen scurt, mediu și lung.

Rapoartele de lichiditate cuprind fluxurile contractuale de intrare și ieșire, la valoare brută, neactualizate, plasate pe benzi de scadență reziduală, ipoteze de modelare internă bazate pe tipologii comportamentale ale clienților, rezultate prin analiza datelor istorice, precum și convenții interne, pentru anumite poziții de active și datorii care nu au o dată de scadență identificabilă

Activele și datoriile financiare analizate pe benzi de scadență, pentru scopuri de lichiditate, se prezintă în tabelele următoare:

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

31.12.2025

RON	Valoare contabilă	Val.brută (intrări/ ieșiri)	< 1 lună	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani	Cu scadență nedefinită
Numerar și echivalente de numerar	360,530,863	360,634,925	360,634,925	0	0	0	0	0	0
Plasamente la bănci	25,449,616	25,441,987	25,000,000	0	0	0	0	0	441,987
Credite acordate clienților	1,334,950,034	1,723,552,021	44,945,911	89,251,704	130,340,453	249,189,654	1,112,704,350	78,092,649	19,027,301
Titluri de datorie	37,255,874	41,292,000	0	0	0	2,146,000	39,146,000	0	0
Alte active financiare	1,737,250	1,737,250	970,954	745,397	0	0	0	0	20,898
Total active financiare	1,759,923,637	2,152,658,183	431,551,790	89,997,101	130,340,453	251,335,654	1,151,850,350	78,092,649	19,490,186
Depozite de la bănci	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depozite de la clienți	1,418,145,922	1,425,793,915	59,179,991	113,933,021	154,985,414	248,932,669	604,844,588	68,093,934	175,824,298
Alte datorii financiare	12,427,064	12,769,994	11,770,250	0	0	0	0	0	999,744
Total datorii financiare	1,430,572,986	1,438,563,910	70,950,242	113,933,021	154,985,414	248,932,669	604,844,588	68,093,934	176,824,042
Poziția netă bilanțieră	329,350,651	714,094,273	360,601,548	(23,935,920)	(24,644,961)	2,402,984	547,005,762	9,998,715	(157,333,856)
Extrabilanțier									
Angajamente de creditare	8,635,233	8,635,233							8,635,233
Scrisori de garanție emise	3,560,323	3,560,323							3,560,323
Total extrabilanțier	12,195,556	12,195,556							12,195,556
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	317,155,095	701,898,717	360,601,548	(23,935,920)	(24,644,961)	2,402,984	547,005,762	9,998,715	(169,529,412)
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră cumulată	317,155,095	701,898,717	360,601,548	336,665,629	312,020,668	314,423,652	861,429,414	871,428,130	701,898,717

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

31.12.2024

	Valoare contabilă	Val.brută (intrări/ ieșiri)	< 1 lună	1-3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-5 ani	> 5 ani	Cu scadență nedefinită
Numerar și echivalente de numerar	374,235,609	373,565,721	373,565,721	0	0	0	0	0	0
Plasamente la bănci	235,183	235,183	0	0	0	0	0	0	235,183
Credite acordate clienților	1,301,824,377	1,671,991,351	42,741,257	84,868,894	124,799,918	238,611,118	1,069,495,624	94,455,296	17,019,244
Titluri de datorie	38,386,316	38,757,500	0	38,757,500	0	0	0	0	0
Alte active financiare	1,398,362	1,387,099	689,016	685,595	0	0	0	0	12,488
Total active financiare	1,716,078,846	2,085,936,854	416,995,994	124,311,989	124,799,918	238,611,118	1,069,495,624	94,455,296	17,266,915
Depozite de la bănci	0								
Depozite de la clienți	1,388,925,721	1,452,239,312	64,201,016	119,334,863	159,992,533	257,053,655	604,759,844	62,919,610	183,977,791
Alte datorii financiare	11,463,303	11,662,447	10,658,176	0	0	0	0	0	1,004,271
Total datorii financiare	1,400,389,024	1,463,901,759	74,859,192	119,334,863	159,992,533	257,053,655	604,759,844	62,919,610	184,982,062
Poziția netă bilanțieră	315,689,822	622,035,094	342,136,802	4,977,126	(35,192,615)	(18,442,538)	464,735,780	31,535,686	(167,715,147)
Extrabilanțier									
Angajamente de creditare	17,007,796	17,007,796							17,007,796
Serisori de garanție emise	1,744,381	1,744,381							1,744,381
Total extrabilanțier	18,752,177	18,752,177							18,752,177
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	296,937,645	603,282,918	342,136,802	4,977,126	(35,192,615)	(18,442,538)	464,735,780	31,535,686	(186,467,324)
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră cumulată	296,937,645	603,282,918	342,136,802	347,113,927	311,921,312	293,478,775	758,214,555	789,750,241	603,282,918

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Expunerea la riscul de lichiditate

Principali indicatori prin care organizațiile cooperatiste de credit măsoară expunerea la riscul de lichiditate sunt cei stabiliți ca standarde minime prin reglementările emise la nivel european, respectiv:

- LCR – Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, pe un interval de 30 zile, chiar și în situații de criză, determinat ca raport între activele lichide și ieșirile nete de lichidități;
- NSFR – Indicatorul de finanțare stabilă netă, determinat ca raport între finanțarea stabilă disponibilă și finanțarea stabilă necesară.

RON	LCR 2025	LCR 2024	NSFR 2025	NSFR 2024
Nivel la 31 decembrie	285.28	287.45	148.98	151.28
Media perioadei	290.71	246.01	146.07	146.70
Maximul perioadei	323.30	287.45	148.98	151.28
Minimul perioadei	323.30	287.45	148.98	151.28

Rețeaua CREDITCOOP a menținut în permanență, pe parcursul anilor 2024 și 2025, indicatorii relevanți pentru riscul de lichiditate peste nivelele minime reglementate.

Riscul ratei dobânzii din portofoliul bancar (IRRBB)

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau potențial de impact negativ asupra valorii economice a capitalurilor proprii ale instituției și/sau asupra veniturii nete din dobânzi al instituției, care apare ca urmare a evoluțiilor nefavorabile ale ratelor dobânzii care afectează instrumentele sensibile la rata dobânzii, din portofoliul bancar al rețelei CREDITCOOP.

Astfel, când ratele dobânzii se modifică, valoarea actuală și viitoare a fluxurilor de numerar se modifică. Astfel, valoarea actualizată (valoarea prezentă) a activelor și datoriilor din bilanțul rețelei CREDITCOOP respectiv valoarea sa economică (EVE) suferă modificări.

Modificările ratelor dobânzilor afectează, de asemenea, câștigurile unei bănci prin modificarea veniturilor și cheltuielilor sensibile la rata dobânzii, afectând venitul net din dobânzi (NII).

IRRBB excesiv poate reprezenta o amenințare semnificativă pentru baza de capital actuală a unei bănci și/sau pentru câștigurile viitoare, dacă nu este gestionat corespunzător.

Sistemele interne de măsurare ale IRRBB implementate de organizațiile cooperatiste de credit reflectă toate sursele materiale de influențare a IRRBB și evaluează efectul schimbărilor pieței asupra sferei activităților sale. Pe lângă impactul unui șoc al ratei dobânzii asupra valorii lor economice, prin metodele implementate se evidențiază și capacitatea acestor activități de a genera câștiguri stabile suficiente pentru a-și menține operațiunile normale de afaceri.

În acest sens, pentru cuantificarea IRRBB, la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit, a fost implementată metodologia standardizată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare, metodologie introdusă prin Regulamentul delegat (UE) 2024/857.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Totodată, pentru determinarea variațiilor valorii economice a capitalului propriu, respectiv a veniturilor nete din dobânzi ca urmare a unei variații bruște și neașteptate a ratelor dobânzii, Banca aplică șocurile pe rata dobânzii stabilite prin Regulamentul delegat (UE) 2024/856, pentru obținerea scenariilor de șoc utilizate la măsurarea variațiilor capitalului economic, respectiv a venitului net din dobânzi.

Șocurile pe rata dobânzii utilizate pentru moneda în care sunt exprimate activele și pasivele sensibile la rata dobânzii la nivelul băncilor cooperatiste din cadrul rețelei CREDITCOOP, respectiv RON, sunt exprimate în puncte de bază, astfel:

- Șoc paralel – 350 pb
- Șoc pe termen scurt – 500 pb
- Șoc pe termen lung – 250 pb

Nivelurile înregistrate pentru indicatorii ce măsoară riscul ratei dobânzii din portofoliul bancar (IRRBB) pentru scenariile de șoc reglementate sunt:

Indicatori	31.12.2025		31.12.2024	
	Valori la data de referință		Valori la data de referință	
	Absolut	Procentual	Absolut	Procentual
Fonduri proprii	370,193,759		373,465,040	
Δ EVE în scenariul de șoc paralel în sus	(26,377,159)	(7.13%)	(25,076,201)	(6.71%)
Δ EVE în scenariul de șoc paralel în jos	(41,823,862)	(11.30%)	(44,774,718)	(11.99%)
Δ EVE în scenariul de șoc cu variație bruscă	21,610,525	5.84%	18,075,707	4.84%
Δ EVE în scenariul de șoc cu evoluție constantă	(32,840,420)	(8.87%)	(26,951,134)	(7.22%)
Δ EVE în scenariul de șoc cu rate scurte în sus	(36,448,705)	(9.85%)	(31,630,500)	(8.47%)
Δ EVE în scenariul de șoc cu rate scurte în jos	13,248,997	3.58%	9,587,856	2.57%
Δ NII în scenariul de șoc paralel în sus	(6,070,363)	(1.64%)	(4,740,543)	(1.27%)
Δ NII în scenariul de șoc paralel în jos	8,543,078	2.31%	6,807,881	1.82%

Analiza de sensibilitate privind riscul ratei dobânzii din portofoliul bancar

La nivelul rețelei CREDITCOOP s-a realizat analiza de sensibilitate pentru riscul de rată a dobânzii din portofoliul bancar, luând în calcul mai multe ipoteze, ca parte a procesului de simulare de criză, pentru data de 31.12.2025.

Obiectivele urmărite în cadrul analizei de sensibilitate sunt aliniate cu obiectivele simulărilor de criză, respectiv de a identifica factorii determinanți de risc și posibila evoluție a acestora, calibrarea și testarea impactului prin intermediul a trei scenarii posibile, de dimensiuni discret crescătoare, pentru a susține procesul de identificare a factorilor majori de risc ce vor determina scenariile de criză.

Analiza de sensibilitate urmărește impactul potențial a principalului factor de risc, asupra variației capitalului economic (EVE) și a veniturilor nete din dobânzi (NII), respectiv variația nefavorabilă, în sensul creșterii a ratei dobânzii, prin majorarea șocului paralel standard cu 50 puncte de bază.

Rezultatele analizei de sensibilitate se prezintă în tabelul următor și relevă o modificare notabilă a variației capitalului economic în ipoteza luată în calculul analizei de sensibilitate:

Indicatori la 31.12.2025	Valori la data de referință	Creșterea șocului paralel de bază cu 50 puncte	Variație
--------------------------	-----------------------------	--	----------

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

	Absolut	Procentual	Absolut	Procentual	Absolut	Procentual
Fonduri proprii	370,193,759					
Δ EVE soc paralel în sus	-26,388,416	-7.13%	-29,505,311	-7.97%	-3,116,894	-0.84%
Δ EVE soc paralel în jos	-41,813,161	-11.29%	-51,134,572	-13.81%	-9,321,410	-2.52%
Δ NII soc paralel în sus	-6,060,251	-1.64%	-6,758,919	-1.83%	-698,668	-0.19%
Δ NII soc paralel în jos	8,522,854	2.30%	9,805,348	2.65%	1,282,494	0.35%

Ratele de referință ale dobânzilor pentru moneda națională la data raportării sunt:

Valuta	Rata dobânzii	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Leu (RON)	ROBOR 6 luni	5.98%	6.28%
Leu (RON)	IRCC	5.66%	5.68%

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 sensibile la variația ratei dobânzii, clasificate din punctul de vedere al tipului ratei dobânzii aplicate, fixe sau variabile, repartizate în perioade de timp relevante din punctul de vedere al impactului variației ratei dobânzii.

Reteaua Creditcoop monitorizează poziția GAP pentru fiecare perioadă de timp (după cum s-a menționat mai sus) ca diferența dintre total activelor și 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, rețeaua va decide asupra măsurilor alternative următoare ce trebuie luate în vederea atenuării efectelor negative care s-ar putea produce, pentru prevenirea unui impact semnificativ în situația unor modificări substanțiale ale ratelor dobânzilor, astfel:

- 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.

În tabelele de mai jos se prezintă expunerea la riscul ratei dobânzii pentru activele și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare:

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

31.12.2025

RON	Valoare contabilă	< 3 luni	3 – 6 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	> 5 ani	Nepurtătoare de dobanda
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	360,530,863	360,530,863					
Plasamente la bănci	25,449,616	25,007,632					441,984
Credite acordate clienților	1,334,950,034	222,917,060	95,198,050	169,475,257	834,995,426	717,586	11,646,654
Titluri de datorie	37,255,874			2,291,981	34,963,893		
Alte active financiare	1,737,250						1,737,250
Total active financiare	1,759,923,637	608,455,555	95,198,050	171,767,239	869,959,319	717,586	13,825,888
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	0						
Depozite de la clienți	1,418,145,922	525,675,726	321,017,418	338,263,177	57,052,601	183,398	175,953,603
Alte datorii financiare	12,427,064						12,427,064
Total datorii financiare	1,430,572,986	525,675,726	321,017,418	338,263,177	57,052,601	183,398	188,380,668
Poziția netă bilanțieră	329,350,651	82,779,829	-225,819,368	-166,495,938	812,906,719	534,188	-174,554,779

31.12.2024

RON	Valoare contabilă	< 3 luni	3 – 6 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	> 5 ani	Nepurtătoare de dobanda
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	374,235,609	374,235,609					
Plasamente la bănci	235,183						235,183
Credite acordate clienților	1,301,824,377	243,417,732	91,699,363	164,422,393	791,041,381	1,196,929	10,046,578
Titluri de datorie	38,386,316	38,386,316					
Alte active financiare	1,397,362						1,397,362
Total active financiare	1,716,078,846	656,039,657	91,699,363	164,422,393	791,041,381	1,196,929	11,679,123
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	0						
Depozite de la clienți	1,388,925,721	525,957,750	297,183,895	306,129,489	75,294,832	235,907	184,123,849
Alte datorii financiare	11,463,303						11,463,303
Total datorii financiare	1,400,389,024	525,957,750	297,183,895	306,129,489	75,294,832	235,907	195,587,152
Poziția netă bilanțieră	315,689,822	130,081,907	-205,484,532	-141,707,097	715,746,549	961,022	183,908,029

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Ratele dobânzii aplicate

Tabelul următor prezintă ratele dobânzii nominale medii obținute sau oferite de rețeaua CREDITCOOP la data de 31 decembrie 2025, respectiv 31.12.2024, pentru activele și datoriile sale purtătoare de dobândă, exprimate în lei:

RON	31.12.2025	31.12.2024
Active	RON	RON
Cont curent la Banca Națională a României	0.80%	0.79%
Plasamente la alte banci	5.79%	5.84%
Titluri de stat	7.08%	6.99%
Credite și avansuri către clienți	12.70%	12.46%
Datorii		
Depozite de la bănci	5.86%	5.82%
Depozite de la clienți	5.51%	5.34%

Risc valutar

La nivelul rețelei CREDITCOOP, la data întocmirii situațiilor financiare nu se realizează operațiuni valutare în numele și conturile clienților.

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.

Total active și datorii pe tipuri de monede :

31.12.2025

	Sold valută	Sold echivalent lei	Curs evaluare
Total active, din care:		1,886,891,860	
- RON		1,881,222,954	
- EURO	974,304	4,967,489	5.0985
- USD	45,157	196,058	4.3417
- GBP	72,780	424,562	5.8335
- HUF	4,296,500	56,929	1.325
- CHF	4,360	23,868	5.4743
Total datorii, din care:		1,449,338,530	
- RON		1,449,338,530	

31.12.2024

	Sold valută	Sold echivalent lei	Curs evaluare
Total active, din care:		1,846,304,619	
- RON		1,841,966,772	
- EURO	748,209	3,721,665	4.9741
- USD	39,156	187,040	4.7768
- GBP	57,900	347,116	5.9951

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

- HUF	4,695,000	56,838	1.2106
- CHF	4,770	25,188	5.2806
Total datorii, din care:		1,420,594,413	
- RON		1,420,594,413	

Managementul riscului valutar

Expunerea la riscul valutar se exprimă prin poziția valutară a rețelei CREDITCOOP, determinată ca totalul pozițiilor valutare nete lungi sau scurte, calculate pentru toate valutele pentru care organizațiile cooperatiste de credit dețin active și/sau datorii exprimate în valută.

În situația în care poziția netă totală în valută a rețelei CREDITCOOP depășește 2% din fondurile proprii totale, se calculează cerința de fonduri proprii pentru riscul valutar, prin înmulțirea cu 8% a poziției totale nete în valută.

Riscul de impozitare (fiscal)

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 (cuantumul și baza de aplicare a taxelor și impozitelor) radicale și insuficient susținute cu studii de impact se evidențiază ca riscuri actuale în mediul de operare românesc.

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.

Riscul operațional

Riscul operațional înseamnă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe, și care include riscul juridic. Totodată, reprezintă expunerea la pierderile financiare potențiale determinate de evenimente interne sau externe, ce nu au fost surprinse și prevenite de controlul intern al organizației cooperatiste de credit.

În cadrul rețelei CREDITCOOP, este implementat cadrul de administrare a riscului operațional care include, pe lângă procedura specifică și strategia de administrare a riscului operațional care furnizează politica fundamentală de risc operațional strategic. Aspectele cheie ale strategiei de risc includ principiile politicii de risc și o prezentare generală a orientării de bază a diferitelor tipuri de risc de activitate.

Strategia riscului operațional este adaptată de fiecare organizație cooperatistă de credit, astfel încât să dispună de politici și procese privind administrarea riscului operațional care să fie corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților desfășurate. Aceasta se va ajusta periodic în funcție de profilul de risc operațional în schimbare și de evoluțiile mediului extern. În acest sens, organul de conducere al băncii cooperatiste revizuieste și aprobă periodic strategiile și politicile de administrare a riscului operațional.

În scopul identificării și evaluării riscului operațional, organizațiile cooperatiste de credit adoptă cel puțin următoarele măsuri:

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

*evaluarea periodică a produselor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării acelor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent;

*monitorizarea permanentă a nivelului și trendului indicatorilor de risc operațional, care reprezintă, de fapt, un sistem de avertizare timpurie a nivelului de risc, în scopul stabilirii măsurilor necesare pentru a controla riscul operațional. Limitele de alertă pentru acești indicatori sunt limitele aferente profilului de risc operațional pentru care Banca a optat;

*evaluarea lunară a expunerii la riscul operațional pe baza datelor privind istoricul de pierderi înregistrate și evaluarea periodică (cel puțin anuală) a expunerii la riscul operațional pe baza analizării rezultatelor unor scenarii de criză ipotetice și pe bază de observații istorice.

Managementul capitalului

La nivelul rețelei CREDITCOOP se stabilește cadrul general de administrare a capitalului și se aprobă, prin Consiliul de Administrație, strategiile și politicile privind administrarea, planificarea și monitorizarea capitalului. În acest context, organizațiile cooperatiste de credit urmăresc menținerea unui nivel adecvat al fondurilor proprii, care să permită susținerea activității curente și a obiectivelor de dezvoltare, în condiții de prudență și în concordanță cu profilul de risc.

Adecvarea capitalului este evaluată în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), care are ca scop identificarea, măsurarea, monitorizarea și evaluarea tuturor riscurilor semnificative la care banca este expusă sau poate fi expusă. În cadrul acestui proces, organizațiile cooperatiste de credit analizează în ce măsură nivelul capitalului disponibil este suficient pentru acoperirea riscurilor asumate, atât în condiții normale de activitate, cât și în scenarii de stres.

Procesul ICAAP este integrat în cadrul general de administrare al rețelei CREDITCOOP și constituie un instrument esențial în fundamentarea deciziilor privind planificarea capitalului, apetitul la risc și menținerea unei poziții de capital adecvate. Consiliul de Administrație are responsabilitatea aprobării cadrului intern aferent administrării capitalului și urmărește periodic nivelul adecvării capitalului, pe baza analizelor și raportărilor interne elaborate în acest scop.

Prin aplicarea acestui cadru, la nivelul rețelei CREDITCOOP se urmărește respectarea cerințelor prudențiale aplicabile, precum și menținerea unei baze de capital sănătoase, corespunzătoare naturii, dimensiunii și complexității activităților desfășurate.

Capitalul reglementat

În implementarea cadrului intern de adecvare a capitalului, rețeaua CREDITCOOP aplică prevederile Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr. 575/2013 prin care se impune menținerea ratelor de fonduri proprii la niveluri minime, astfel:

- (a) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 4,5 %;
- (b) o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 6 %;
- (c) o rată a fondurilor proprii totale de 8 %.

Fondurile proprii ale rețelei CREDITCOOP sunt formate din fonduri proprii de nivel 1 care sunt egale cu fondurile proprii de nivel 1 de bază.

Suplimentar, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 și cu cerințele Băncii Naționale a României, rețeaua CREDITCOOP menține amortizoare de capital, astfel:

- (a) amortizorul de conservare a capitalului în procent de 2,5% din valoarea totală a expunerii ponderate la risc;

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

(b) amortizorul anticiclic de capital în procent de 1% din valoarea totală a expunerii ponderate la risc;

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii, rețeaua CREDITCOOP aplică următoarele metode:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferent riscului valutar se aplică metoda standard;
- Riscul operațional: la nivelul rețelei CREDITCOOP a fost determinată cerința de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional în conformitate cu cadrul de reglementare valabil, astfel: la data de 31.12.2024, prin utilizarea *indicatorului relevant*, iar pentru 31.12.2025, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2024/1623, a fost aplicată *componenta indicatorului de activitate*.

La data raportării financiare, la nivelul rețelei CREDITCOOP se respectă nivelele reglementate ale fondurilor proprii, după cum se prezintă în tabelul următor:

RON	31.12.2025	31.12.2024
Fonduri proprii de nivel 1	370,193,759	373,465,040
Fonduri proprii de nivel 2	0	0
Fonduri proprii totale	370,193,759	373,465,040
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	1,068,007,946	1,043,964,847
Valoarea expunerii pentru riscul valutar	0	0
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	96,999,391	272,353,650
Valoarea totală a expunerii la risc	1,165,007,337	1,316,318,497
Rata fondurilor proprii totale (%)	0.3178	0.2837

Nota 4. Folosirea estimărilor și a raționamentelor

Informațiile prezentate în situațiile financiare reflectă raționamentele, estimările și așteptările rețelei CREDITCOOP, în aplicarea politicilor contabile, cu toate că rezultatele efective din viitor pot diferi de estimările aplicate. Pentru a menține aceste estimări cât mai aproape de situația actuală, mai ales atunci când estimările se bazează pe date istorice, REȚEAUA creditcoop evaluează periodic ipotezele care stau la baza acestor estimări.

Principalele domenii în care se evidențiază aplicarea estimărilor și raționamentelor sunt:

Calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate

Având în vedere faptul că la nivelul rețelei CREDITCOOP se aplică o serie de parametri pentru determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate, în situațiile financiare se reflectă revizuirile operate asupra acestor parametri pe parcursul anului 2025, astfel:

*probabilitatea de nerambursare (PD) - orizontul de timp istoric utilizat pentru analiză a fost revizuit pentru cuprinderea în baza de date istorică a tuturor perioadelor pentru care există date disponibile, pentru a surprinde efectele perioadelor de ciclicitate economică;

*coeficientul de corecție al PD rezultat din proiecția evoluției ratei inflației, prin utilizarea datelor statistice dar și a unor funcții statistice de prognoză, presupune aplicarea unor raționamente și estimări pentru anticiparea evoluțiilor viitoare în sfera indicatorilor macroeconomici;

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

*rata de recuperare (RR) – având în vedere faptul că în ultimii ani, la nivelul rețelei CREDITCOOP a crescut ușor ponderea creditelor având ca garanții ipoteci imobiliare, cu toate că acestea mențin o pondere scăzută în total portofoliu de credite, a fost operată o diferențiere a ratelor de recuperare, între creditele fără garanții reale și cele cu garanții reale de natura ipotecilor imobiliare;

*fluxurile de numerar prognozate, utilizate pentru estimarea rambursărilor viitoare, în vederea determinării ajustărilor individuale pentru creditele neperformante și depreciate, se bazează pe observațiile Băncii privind încasările efectiv realizate în perioadele anterioare, precum și pe ipoteza menținerii unui comportament similar al fluxurilor de intrare și în viitor;

Aplicarea metodelor de evaluarea pentru determinarea valorii juste a activelor și datoriilor financiare

Rețeaua CREDITCOOP nu deține active sau datorii evaluate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global.

În vederea aplicării prevederilor IFRS 13 în ceea ce privește prezentarea în situațiile financiare a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă în mod nerecurrent, rețeaua CREDITCOOP a selectat dintre metodele și tehnicile prevăzute de IFRS 13, cele considerate adecvate cu structura sa de active și datorii evaluate în mod recurent la cost amortizat și relevante în ceea ce privește oferirea unei imagini realiste asupra valorii juste a acestora, aplicând următoarele raționamente:

*Abordarea prin venit care permite evidențierea unei valori curente a capitalului prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare, generate de activele și datoriile financiare, compuse din principal și dobânzi, prin aplicarea unei rate adecvate de actualizare;

*În vederea aplicării tehnicii de ajustare a ratei de actualizare, s-a optat pentru utilizarea unei curbe a ratei de dobândă fără risc pentru RON, compusă din cotațiile BNR pentru ROBOR, pentru perioadele de până la 1 an și din cotațiile IRS (*Interest Rate Swap*), pentru perioadele de peste 1 an, utilizându-se totodată funcția de interpolare pentru obținerea ratei dobânzii fără risc aplicabile la punctul de mijloc al fiecărei benzi de scadență;

*Ajustarea ratei de actualizare pentru reflectarea riscurilor specifice pentru activele și datoriile financiare ale Băncii, în absența unor cotații relevante din piețele produselor similare, se realizează prin aplicarea unor marje, diferențiate pentru produsele de creditare și de depozit, deduse din prețurile și scadențele medii ale produsele similare vândute de entitățile componente ale rețelei băncilor cooperatiste CREDITCOOP, în ultima lună a anului precedent, deci recunoscute astfel de piața pe care acestea activează;

Distribuția pe nivele de ierarhie a valorii juste a instrumentelor financiare evaluate la valoare justă, în vederea prezentării în situațiile financiare, în conformitate cu prevederile IFRS 13, se prezintă astfel:

Nivelul 1 – Instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat, reprezentate de titlurile de stat deținute în portofoliul Băncii, sunt evaluate prin aplicarea valorii de piață stabilite de BNR;

Nivelul 2 – Active și datorii a căror valoare justă este determinată folosind informații observabile, respectiv randamente aplicate pe piață instrumentelor similare, în această categorie fiind cuprinse: conturile curente la bănci centrale, plasamentele la alte bănci sau depozitele atrase de la alte bănci, pentru care valoarea justă este egală cu valoarea contabilă;

Nivelul 3 – Include instrumente financiare pentru care se aplică tehnicile de evaluare prezentate mai sus, respectiv creditele și avansurile acordate clienței, depozitele atrase de la cliență, precum și instrumente pentru care nu există date observabile.

Activele și datoriile financiare evaluate la cost amortizat pentru care se prezintă valoarea justă în situațiile financiare sunt detaliate în tabelul următor:

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

31.12.2025

RON	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare					
Numerar și echivalente de numerar	360,530,863	360,530,863		360,530,863	
Plasamente la bănci	25,449,616	25,449,616		25,449,616	
Credite acordate clienților	1,334,950,034	1,260,437,773			1,260,437,773
Titluri de datorie	37,255,874	37,678,580	37,678,580		
Alte active financiare	1,737,250	1,737,250			1,737,250
Total active financiare	1,759,923,637	1,685,834,082	37,678,580	385,980,479	1,262,175,023
Datorii financiare					
Depozite de la clienți	1,418,145,922	1,416,080,088			1,416,080,088
Alte datorii financiare	12,427,064	12,427,064			12,427,064
Total datorii financiare	1,430,572,986	1,428,507,152			1,428,507,152

31.12.2024

RON	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare					
Numerar și echivalente de numerar	374,235,609	374,235,609		374,235,609	
Plasamente la bănci	235,183	235,183		235,183	
Credite acordate clienților	1,301,824,377	1,257,888,880			1,257,888,880
Titluri de datorie	38,386,316	38,407,480	38,407,480		
Alte active financiare	1,397,362	1,397,362			1,397,362
Total active financiare	1,716,078,846	1,672,164,513	38,407,480	374,470,792	1,259,286,242
Datorii financiare					
Depozite de la clienți	1,388,925,721	1,387,364,836			1,387,364,836
Alte datorii financiare	11,463,303	11,463,303			11,463,303
Total datorii financiare	1,400,389,024	1,398,828,139			1,398,828,139

Nota 5. Numerar și echivalente de numerar

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

RON	31.12.2024	31.12.2025
Numerar în casierie	67,491,401	77,887,164
Conturi curente deschise la alte bănci	1,714,562	2,465,054

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Cont la Banca Națională a României	304,981,619	280,132,490
Echivalente de numerar	48,028	46,155
	374,235,609	360,530,863

Nota 6. Plasamente la bănci

RON	31.12.2024	31.12.2025
Depozite la termen la BNR	0	0
Plasamentele la alte bănci	235,183	25,449,616
Total	235,183	25,449,616

Atât la 31.12.2024 cât și la 31.12.2025 nu au existat depozite la termen la BNR sau la alte bănci cu durata inițială mai mare de 3 luni .

Nota 7. Credite acordate clienților

Acordarea de credite este concentrată asupra persoanelor fizice și a celor juridice cu sediul în România. Concentrațiile pe tip de client la data situațiilor financiare au fost după cum urmează:

RON	31.12.2024	31.12.2025
Persoane fizice	1,314,255,173	1,348,692,508
Persoane juridice	5,555,395	7,593,088
Total credite către clienți înainte de ajustările pentru pierderi așteptate	1,319,810,568	1,356,285,596
Mai puțin ajustările pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	17,986,191	21,335,562
Total credite nete către clienți	1,301,824,377	1,334,950,034

Variația soldului ajustărilor pentru pierderi așteptate se prezintă astfel:

RON	31.12.2024	31.12.2025
Sold la începutul anului	17,694,832	17,986,191
Ajustări pentru pierderi așteptate în timpul anului	43,233,366	43,778,654
Reluări din ajustări pentru pierderi așteptate	42,942,006	40,429,283
Sold la sfârșitul anului	17,986,191	21,335,562

Nota 8. Titluri de datorie

Băncile cooperatiste din cadrul rețelei, nu au dreptul conform reglementărilor, să dețină titluri la alte societăți comerciale decât la capitalul social al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP la care sunt afiliate.

În conformitate cu prevederile articolului 369 din OUG 99/2006 aprobată și modificată prin Legea nr. 227/2007, valoarea participației la capitalul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP se recalculează la sfârșitul fiecărui an și reprezintă minimum 20% din capitalul social al băncii cooperatiste.

La începutul anului 2025, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP avea în portofoliu titluri de stat a căror valoare la cost amortizat a fost de 38.387.097 lei. În luna februarie 2025, acestea au ajuns la scadență, Banca încasând prin răscumpărarea lor, suma de 38.757.500 lei. În aceeași lună, s-au achiziționat noi titluri de stat, a căror valoare de decontare a fost de 37.117.762 lei. Pe parcursul anului 2025, s-a încasat contravaloarea cupoanelor scadente în sumă de 2.146.000 lei și s-a înregistrat dobânda de 2.662.901 lei din care suma de 370.403 lei pentru titlurile răscumpărate. Astfel, la finele anului 2025, soldul final al titlurilor

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

de stat, la cost amortizat a fost de 37.264.259 lei pentru care provizionul pentru pierderi așteptate a fost de 8.385 lei și valoarea netă de 37.255.874 lei.

Nota 9. Imobilizări corporale și ADU

RON	Avans. si imobiliz. în curs	Constructii si terenuri	Ap. instal. de mas. si control	Mijloace de transport	Mobilier și echipamente	Active cu drept de utilizare	Total
Cost							
La 1.01.2024	142,449	118,398,076	11,129,604	10,821,952	14,140,771	1,284,519	155,917,371
Intrări	368,182	969,785	1,254,007	622,700	606,319	500,149	4,321,142
Ieșiri	272,073	1,100,728	579,256	417,073	243,439	89,252	2,701,821
La 31.12.2024	238,558	118,267,133	11,804,354	11,027,580	14,503,651	1,695,416	157,536,692
Amortizare							
La 1.01.2024	0	502,398	9,561,617	9,667,077	10,865,670	512,678	31,109,440
Amortizarea	0	5,591,004	982,138	470,197	819,030	320,949	8,183,317
Ieșiri	0	95,057	579,256	417,073	235,893	89,252	1,416,531
La 31.12.2024	0	5,998,345	9,964,499	9,720,201	11,448,806	744,375	37,876,226
Valoarea cont. netă							
La 31.12.2024	238,558	112,268,789	1,839,855	1,307,378	3,054,845	951,041	119,660,466

RON	Avans. si imobiliz. în curs	Constructii si terenuri	Ap., instal. de mas. si control	Mijloace de transport	Mobilier și echipam.	Active cu drept de utilizare	Total
Cost							
La 1.01.2025	238,558	118,267,133	11,804,354	11,027,580	14,503,651	1,695,416	157,536,692
Intrări	511,771	1,190,976	1,216,563	521,817	760,270	340,559	4,541,956
Ieșiri	424,273	951,628	656,954	734,753	344,234	134,256	3,246,098
La 31.12.2025	326,056	118,506,481	12,363,963	10,814,643	14,919,687	1,901,719	158,832,550
Amortizare							
La 1.01.2025	0	5,998,345	9,964,499	9,720,201	11,448,806	744,375	37,876,226
Amortizarea	0	5,310,040	1,164,114	485,451	788,901	371,598	8,120,104
Ieșiri	0	238,241	652,422	732,546	341,386	134,256	2,098,851
La 31.12.2025	0	11,070,143	10,476,190	9,473,107	11,896,322	981,717	43,897,479
Valoarea cont. netă							
La 31.12.2025	326,056	107,436,338	1,887,773	1,341,537	3,023,365	920,002	114,935,071

Nota 10. Imobilizări necorporale

RON	An 2024	An 2025
Cost		
Sold la 1 ianuarie	20,022,897	22,658,245
Intrări	6,796,477	6,743,533
Ieșiri	4,161,129	3,454,529
Sold la 31 decembrie	22,658,245	25,947,249
Amortizare		
Sold la 1 ianuarie	15,659,909	17,158,042
Amortizarea în an	1,745,257	2,331,740

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Iesiri	247,124	337,502
Sold la 31 decembrie	17,158,042	19,152,280
Valoarea contabilă		
La 31 decembrie	5,500,203	6,794,969

Nota 11. Active și pasive privind impozitul pe profit amânat

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

<i>RON</i>	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024
	Active	Pasive	Net
Rezultatul reportat din proviz.specifice		(2,354,927)	(2,354,927)
Rezerve din reevaluare		(64,261,921)	(64,261,921)
Rezultatul reportat din CO neefectuat si prime	578,727		578,727
Comisioane de deferat in anii urmasori	4,310		4,310
Rezultatul reportat provenit din alte ajustari		2,190,994	2,190,994
Total	583,037	(64,425,854)	(63,842,817)
Obligații fiscale amânate nete la 16%	93,285	10,308,137	10,214,851

<i>RON</i>	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025
	Active	Pasive	Net
Rezultatul reportat din proviz.specifice		(2,354,927)	(2,354,927)
Rezerve din reevaluare		(60,651,902)	(60,651,902)
Rezultatul reportat din CO neefectuat si prime	503,737		503,737
Comisioane de deferat in anii urmasori	0		0
Rezultatul reportat provenit din alte ajustari		2,200,892	2,200,892
Total	503,738	(60,805,938)	(60,302,200)
Obligații fiscale amânate nete la 16%	80,599	9,728,950	9,648,351

Nota 12. Alte active financiare

<i>RON</i>	31.12.2024	31.12.2025
Valori de recuperat	418,213	393,792
Debitori diversi	234,247	527,671
Venituri de primit	41,066	49,491
Creante si ajustari aferente	703,836	766,296
Total	1,397,362	1,737,250

Nota 13. Alte active

<i>RON</i>	31.12.2024	31.12.2025
Cheltuieli inregistrate in avans	582,130	783,973
Concedii medicale si alte creante sociale	2,137,337	1,536,030
Alte creante cu bugetul statului	1,434,106	1,891,688
Materiale, alte stocuri si bunuri diverse	818,247	945,893
Total	4,971,819	5,157,584

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Nota 14. Depozite de la bănci

La 31.12.2024 și la 31.12.2025 nu au existat depozite atrase de la bănci.

Nota 15. Depozite de la clienți

RON	31.12.2024	31.12.2025
Depozite la vedere	22,525,344	20,169,368
Disponibilitati in conturi curente	164,369,313	155,784,236
Depozite la termen	1,190,314,779	1,229,605,158
Depozite colaterale	11,716,285	12,587,161
Total	1,388,925,721	1,418,145,922

Nota 16. Alte datorii financiare

RON	31.12.2024	31.12.2025
Leasing financiar de plătit	1,004,271	999,744
Alte sume datorate	723,425	1,622,155
Dividende de platit	0	0
Diversi creditor	9,191,854	9,402,964
Alte cheltuieli de platit	543,753	402,202
Total	11,463,303	12,427,064

Nota 17. Alte datorii

RON	31.12.2024	31.12.2025
Personal si conturi asimilate	2,006,050	2,254,237
Asig.soc., protectie sociala si conturi asimilate	3,532,118	3,675,464
Bugetul statului, fd. speciale si conturi asimilate	3,696,081	2,476,006
Venituri înregistrate în avans	5,994	23,474
Alte provizioane	657,010	607,412
Total	9,897,252	9,036,594

Nota 18. Capitalul social

La data de 31 decembrie 2025 capitalul social al rețelei CREDITCOOP era de 154,235,574 lei, din care 149,807,890 lei format exclusiv din părți sociale cu valoare nominala de 10 lei, subscrise și vărsate de băncile cooperatiste de credit afiliate, iar 4,427,684 lei reprezintă ajustări ale capitalului conform IAS 29.

Nota 19. Venituri nete din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective

RON	31.12.2024	31.12.2025
Dobânzi și alte venituri similare generate de:		
Credite și avansuri către clienți	182,977,804	194,299,287
Conturi curente și depozite la bănci	9,965,041	10,681,056
Titluri de datorie	2,511,224	2,662,901
Total venituri din dobânzi și alte venituri similare	195,454,069	207,643,243
Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli similare rezultate din:		
Depozite de la clienți	61,202,259	62,169,403

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Depozite și împrumuturi de la bănci	789,403	799,095
Chelt. cu dob. af. operațiunilor de leasing financiar	66,849	68,669
Total cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	62,058,511	63,037,167
Venituri nete din dobânzi	133,395,558	144,606,077

Nota 20. Venit net din taxe și comisioane

<i>RON</i>	31.12.2024	31.12.2025
Venituri din taxe și comisioane generate de:		
Administrarea împrumutului și emiterea de garanții	23,829,456	22,235,625
Alte operațiuni bancare	0	13,600
Total venituri din taxe și comisioane	23,829,456	22,249,225
Cheltuieli cu taxe și comisioane generate de:		
Operațiuni interbancare	1,138,889	923,367
Alte servicii financiare	0	237,369
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	1,138,889	1,160,736
Venituri nete din taxe și comisioane	22,690,568	21,088,489

Nota 21. Venit net din diferențe de curs valutar

<i>RON</i>	31.12.2024	31.12.2025
Venituri din diferențe de curs valutar	1,920,681	1,272,066
Cheltuieli cu diferențe de curs valutar	1,276,521	527,024
Profit / Pierdere neta	644,160	745,042

Nota 22. Cheltuieli cu personalul

<i>RON</i>	31.12.2024	31.12.2025
Salarii și indemnizații (i)	96,550,119	104,783,841
Contribuția asiguratorie pentru muncă	2,197,066	2,397,927
Tichete de masa pentru angajați	4,087,477	4,206,105
Alte cheltuieli	1,697,819	1,600,053
Total	104,532,480	112,987,926

Nota 23. Alte cheltuieli de exploatare

<i>RON</i>	31.12.2024	31.12.2025
Chelt. intretinere sediu (asig., pază, întret. clădire)	1,613,407	1,665,450
Cheltuieli cu materiale, rechizite, combustibil	3,626,604	3,214,532
Cheltuieli taxe postale și telecomunicații	3,718,767	3,469,005
Cheltuieli cu auditul	620,148	611,940
Cheltuieli energie și apă	4,108,481	4,653,507
Cheltuieli protocol	246,398	261,996

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Chelt.cu alte imp., taxe si varsam. asimilate	7,246,451	7,458,018
Chelt.pt. constituirea rez. mutuale de garantare	3,747,602	4,082,186
Chelt.deplas., detasari si transp.personalului	952,704	952,356
Cheltuieli cu alte servicii prestate de terti	5,116,107	5,860,763
Alte cheltuieli	306,990	310,384
TOTAL	31,303,660	32,540,137

Nota 24. Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate și provizioane aferente activelor financiare

RON	31.12.2024	31.12.2025
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	30,459,302	31,634,717
Cheltuieli cu ajustari pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie la cost amortizat	32	8,644
Cheltuieli cu ajustari pentru depreciere aferente creanțelor din operatiuni cu titluri si operatiuni diverse	367,231	277,794
Cheltuieli cu provizioane	650,023	653,025
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	0	11,756
Reluare ajustari pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	(30,086,733)	(28,286,782)
Venituri din ajustari pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie la cost amortizat	(4,332)	(1,041)
Reluare ajustari pentru depreciere aferente creanțelor din operatiuni cu titluri si operatiuni diverse	(230,984)	(192,600)
Reluare din provizioane	(671,757)	(704,229)
Reluări din ajustari pt. deprecierea imobilizărilor corporale si stocuri	0	0
Ajustări și provizioane nete	482,783	3,401,285

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Ajustari si provizioane	Sold 01.01.2025	Cresteri	Diminuari	Sold final 31.12.2025
Proviz. pt benef angajaților sub forma CO neefectuat	578,727	496,280	571,270	503,738
Proviz. Pentru litigii	35,648	80,657	81,015	35,290
Pierderi asteptate 12 luni-linie credit	11,362	44,194	20,122	35,435
Proviz. Risc operational	31,273	31,894	31,823	31,344
TOTAL	657,010	653,025	704,229	605,806
Ajustări pt pierderi asteptate la nivel individual	12,446,871	17,612,981	15,711,158	14,348,694
Ajustări colective pt pierderi asteptate	5,223,586	26,050,098	24,668,167	6,605,518
Ajustări pt pierderi asteptate dobânzi credite depreciate	315,734	115,575	49,958	381,350
TOTAL	17,986,191	43,778,654	40,429,283	21,335,562
Ajustări pt pierderi asteptate alte active	1,179,281	286,438	224,731	1,240,989
TOTAL	1,179,281	286,438	224,731	1,240,989

Nota 25. Cheltuieli/venituri cu impozitul pe profit

RON	31.12.2024	31.12.2025
Impozite directe la 16% din profiturile impozabile stabilite în conformitate cu legislația română	2,929,485	2,756,945
Impozitul pe profit amânat (venit)	(1,047)	12,070
Total	2,928,438	2,769,014

Nota 26. Tranzacții cu persoane afiliate institutiei de credit

RON	An 2024	An 2025
Credite		
Sold la 1 ianuarie	7,848,723	9,878,827
Credite acordate în cursul anului	5,431,370	22,519,357
Ratele rambursate	3,401,265	23,816,836
Sold la 31 decembrie	9,878,827	8,581,348
Venitul din dobânzi obținut	985,032	963,057
Depozite		
Sold la 1 ianuarie	27,495,756	31,789,890
Depozite primite în cursul anului	36,358,585	71,258,105
Depozite rambursate	32,064,451	68,941,787
Sold la 31 decembrie	31,789,890	34,106,208
Cheltuieli cu dobânda plătită	1,768,309	1,827,455

Nota 27. Tranzacțiile derulate cu membrii organelor de administrare, conducerea executivă și personalul cu funcții cheie ai rețelei CREDITCOOP.

RON	An 2024	An 2025
Tranzacțiile derulate cu membrii organelor de administrare, conducerea executivă și personalul cu funcții cheie	35,460,994	35,285,047

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Nota 28. Angajamente, active și datorii contingente

RON	31.12.2024	31.12.2025
Angajamente de credit PF și PJ	17,007,796	8,635,233
Scrisori de garanție emise pentru clienți, din care:	1,744,381	3,560,323
- Pentru participare la licitații	720,400	2,559,342
- Garanții de bună execuție	1,023,981	1,000,981

Active contingente

Potrivit IAS 37 activul contingent este definit ca fiind acel activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente ulterioare și a cărei existență va fi confirmată numai prin apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub control.

Activele contingente sunt creanțe care fac obiectul unui proces în care este implicată instituția de credit și al cărei rezultat este incert.

La nivelul rețelei CREDITCOOP, este o singură bancă cooperatistă care are active contingente și anume:

- banca cooperatistă Mureșul Arad 751,971 lei.

Datorii contingente

La data de 31 decembrie 2025 rețeaua CREDITCOOP nu înregistra în evidențe scrisori de garanție și acreditive care să se încadreze în datorii contingente.

Nota 29. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

La data întocmirii situațiilor financiare, se remarcă persistența incertitudinilor și riscurilor semnificative la adresa principalelor activități economice, implicat a evoluției pe termen mediu a inflației, provenind atât din mediul intern cât și din mediul extern, date fiind conflictele geopolitice și tensiunile comerciale globale, care reprezintă aspecte pe care rețeaua CREDITCOOP le poate controla dar, în procesul de administrare a riscurilor au fost elaborate mai multe scenarii de criză, în cadrul cărora au fost incluse ipoteze de evoluție nefavorabilă, atât din surse interne cât și externe rețelei, pentru a determina impactul potențial asupra menținerii de către rețeaua CREDITCOOP a indicatorilor prudențiali la nivelele reglementate precum și impactul potențial asupra profitabilității.