

Situații financiare la 31 decembrie 2025

Întocmite în conformitate cu

Standardele Internaționale de Raportare Financiară

Cuprins

	pag
Situația poziției financiare	3
Situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	4
Situația modificărilor capitalurilor proprii	5
Situația fluxurilor de trezorerie	7
Note la situațiile financiare	9-59

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Situatia pozitiei financiare

RON	Notă	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2025
Active			
Numerar și echivalente de numerar	5	310.522.003	287.082.719
Plasamente la bănci și împrumuturi acordate băncilor cooperatiste	6	29.940.832	50.737.274
Credite acordate clienților	7	87.938.319	82.030.324
Titluri de datorie	8	38.386.316	37.255.874
Imobilizări corporale și ADU	9	16.824.134	15.785.026
Imobilizări necorporale	10	5.248.667	6.480.489
Creante privind impozitul pe profit amânat	11	53.826	46.560
Alte active financiare	12	99.267	82.546
Alte active	13	1.170.559	1.278.144
Total active		490.183.922	480.778.956
Datorii			
Depozite de la bănci	14	312.027.855	299.274.143
Depozite de la clienți	15	87.179.868	84.527.360
Datorii privind impozitul pe profit amânat	11	698.944	675.292
Alte datorii financiare	16	648.720	1.773.420
Alte datorii	17	1.368.029	1.210.066
Total datorii		401.923.416	387.460.280
Capitaluri proprii			
Capitalul social	18	32.099.587	32.341.937
Rezerve		54.716.326	60.266.142
Rezultatul curent		1.444.593	710.597
Total capitaluri proprii		88.260.506	93.318.676
Total datorii și capitaluri proprii		490.183.922	480.778.956

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

Director General.

Șef serviciu contabile.

MORAR ADRIAN

DAN AURELIANA



Dan Aureliana

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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		24.141.572	24.952.825
Cheltuieli cu dobânzile		8.045.633	8.113.544
Venit net din dobânzi	19	16.095.939	16.839.281
Venituri din comisioane		10.299.699	10.785.215
Cheltuieli cu comisioanele		1.138.889	917.190
Venit net din taxe și comisioane	20	9.160.810	9.868.025
Venit net din diferențe de curs de schimb	21	7.230	54.664
Alte venituri din exploatare		21.367	22.879
Alte venituri din exploatare total		28.597	77.543
Cheltuieli cu personalul	22	15.346.693	16.769.742
Cheltuieli cu chiriile		9.076	9.013
Depreciere și amortizare		2.739.611	3.452.447
Alte cheltuieli de exploatare	23	4.791.412	5.392.475
Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare	24	629.905	167.148
Cheltuieli din exploatare		23.516.697	25.790.825
Profit înainte de impozitul pe profit		1.768.649	994.025
Cheltuiala cu impozitul pe profit	25	324.056	283.428
Profit Net		1.444.593	710.597

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.

Șef serviciu contabilitate.

MORAR ADRIAN

DAN AURELIANA



Dan Aureliana

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Situația privind modificările capitalurilor proprii Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024

RON	Capital social	Rezultatul exercițiului	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2024	31.897.767	1.440.154	49.505.534	82.843.455
Rezultatul exercițiului curent		1.444.593		1.444.593
Repartizarea rezultatului exercițiului precedent		-1.440.154	1.440.154	0
Creștere capital social	201.820			201.820
Rezerve din reevaluare			0	0
Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare			23.036	23.036
Alte mișcări(*)			3.747.602	3.747.602
Sold la 31 decembrie 2024	32.099.587	1.444.593	54.716.326	88.260.506

(*) Alte mișcări reprezintă modificări ale rezervelor în cursul anului.

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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Situația privind modificările capitalurilor proprii Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025

RON	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2025	32.099.587	1.444.593	54.716.326	88.260.506
Rezultatul exercițiului curent		710.597		710.597
Repartizarea rezultatului exercițiului precedent		-1.444.593	1.444.593	
Creștere capital social	242.350			242.350
Rezerve din reevaluare				
Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare			23.036	23.036
Alte mișcări (*)			4.082.187	4.082.187
Sold la 31 decembrie 2025	32.341.937	710.597	60.266.142	93.318.676

(*) Alte mișcări reprezintă modificări ale rezervelor în cursul anului.

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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
încheiată la data de 31 decembrie 2025 - metoda indirectă**

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Exercitiul financiar	
		precedent	încheiat
Rezultatul net	01	1.444.593	710.597
<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	02	627.107	172.420
+ cheltuieli cu amortizarea	03	2.739.611	3.452.447
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04	-26.514	-16.386
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05	-2.511.224	-2.662.901
± variația neta a rezultatului reportat provenit din ajustări pentru trecerea la IFRS			
± variația neta a datoriei cu impozitul pe profit amanat			
± alte ajustări	06	327.534	276.778
Sub-total (rd.01 la 06)	07	2.601.107	1.932.955
<i>Modificări ale activelor și pasivelor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>			
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08		
± creanțe privind instituțiile de credit	09	3.708.804	-20.605.486
± creanțe privind clientela	10	-7.636.967	5.544.452
± creanțe atașate	11		
± alte active aferente activității de exploatare	12	-348.494	-25.532
± datorii privind instituțiile de credit	13	38.627.212	-12.753.713
± datorii privind clientela	14	6.185.709	-2.652.508
± datorii atașate	15		
± alte pasive aferente activității de exploatare, din care:	16	294.597	1.070.988
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17	-55.057	-446.194
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18	43.376.911	-27.935.037
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19		
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20		
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21		

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22		
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23		
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24	1.753.200	3.793.342
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung. din care:	25	-3.800.720	-3.645.161
- Salarii capitalizate pt dezvoltare internă a programelor informatice (SIBANC)		-1.878.381	-2.303.435
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26		
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27		
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28		
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)	29	-2.047.520	148.181
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare			
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30		
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31		
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32	201.820	242.350
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33		
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34		
- plăți în numerar reprezentând dividende	35		
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36	3.770.638	4.105.222
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38	3.972.458	4.347.572
Numerar la începutul perioadei	39	265.220.153	310.522.003
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40	43.376.911	-27.935.037
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41	-2.047.520	148.181
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42	3.972.458	4.347.572
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43		
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)	44	310.522.003	287.082.719

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

Director General,

Șef serviciu contabilitate,

MORAR ADRIAN

DAN AURELIANA



BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Entitatea de raportare

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP face parte din rețeaua CREDITCOOP care a funcționat după anul 1990 în baza Decretului 67/1990 și al 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.

Sucursale și societăți asociate

La data de 31 decembrie 2025, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP își desfășoară activitatea proprie printr-un număr de 17 agenții situate în următoarele localități: Arad, Pitești, Bacău, Oradea, Botoșani, Brașov, Cluj, Constanța (2), Deva, Iași, Baia Mare, Ploiești, Timișoara, Focșani și București (2).

La 31 decembrie 2025, Banca avea 157 angajați permanenți, iar consiliul de administrație avea următoarea componență:

Funcție
Președinte
Administrator
Administrator
Administrator
Administrator

31 decembrie 2025
Alecui Livia Elena
Morar Adrian Ioan
Mischie Simona Maria
Florea Maria
Pantazi Florentina

Nota 1. Baza întocmirii

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare ale Băncii 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 a Băncii 31 decembrie 2025.

Pentru estimarea pierderilor așteptate pentru credite și avansuri, Banca a aplicat metodologia internă pentru evaluarea deprecierei pentru credite și avansuri către clienți. Calcularea costului amortizat al instrumentelor financiare este efectuată utilizând metodologia internă care reprezintă cea mai bună estimare pentru evaluarea amortizării aferente.

b) Baza evaluării

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

c) Principiul continuității activității

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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Consiliul de Administrație al Băncii 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.

d) 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.

e) 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, precum și estimările ce 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, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânda 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, Banca face aprecieri pentru a identifica:

- alegerea metodologiilor 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 garanțiilor.

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Nota 2. Politici contabile semnificative

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

(a) Moneda străină

i) Tranzacții în monedă străină

Tranzacțiile în monede străine sunt transpuse la cursul de schimb valutar la data tranzacției. Activele și pasivele monetare exprimate în monede străine la data bilanțului sunt transpuse în 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 de schimb valutar EURO/RON	Curs de schimb valutar USD/RON
31 decembrie 2024	4.9741 lei	4.7768 lei
31 decembrie 2025	5.0985 lei	4.3417 lei

(b) Dobânda

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit și pierdere conform principiului contabilității de angajament. Veniturile și cheltuielile din dobânzi includ valoarea amortizată liniar a oricărui discount, prima sau alte diferențe între valoarea inițială a instrumentului financiar și valoarea acestuia la maturitate. La data 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 clienței și sunt înregistrate în sume de amortizat și respectiv venituri din dobânzi.

iii) Comisioane caștigate 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.

(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 terte 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 din profitul 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.

(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 durată 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 cheltuielile cu chiria numai acele plăți ale contractelor care nu se încadrează în prevederile Standardul Internațional de Raportare Financiară 16 și pentru care tratamentul contabil și fiscal rămâne același ca și până la data 31.12.2018.

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

Plățile efectuate în baza închirierilor pentru funcționare sunt recunoscute în profit sau pierdere, pe baza 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 obligației 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 obligației. 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 contul de profit și pierdere cu excepția limitei în care acesta se leagă de elementele recunoscute în mod direct în capitaluri, caz în care este recunoscut în capitaluri.

Impozitul curent este impozitul așteptat, plătit pe profitul impozabil pentru anul respectiv, utilizând ratele taxei adoptate sau care este adoptată în mod susținut, la data bilanțului, și orice majorare adusă impozitului plătit în privința anilor anteriori. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 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 pe impozit amânat este recunoscut doar în măsura în care este probabil ca profiturile impozabile viitoare să fie disponibile, pentru ca activul să poată fi utilizat. Activele pe impozitul amânat sunt revizuite la fiecare dată de raportare și sunt reduse în măsura în care nu mai este probabil faptul că va fi realizat beneficiul conex din impozit.

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

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

La retratare pentru diferențele temporare care au aparut între baza contabilă și baza fiscală s-a calculat impozitul pe profit amânat la soldul contului "suma de amortizat" și s-a înregistrat în creanțe privind impozitul pe profit amânat.

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. Cheltuiala aferentă provizionului este nedeductibilă fiscal.

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

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 absentelor compensate pe termen scurt „ și se face regularizarea impozitului pe profit amânat prin cheltuiala privind impozitul pe profit amânat.

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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

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

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

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

În conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale” banca efectuează reevaluarea clădirilor și terenurilor existente în patrimoniu la fiecare 3 ani, folosind modelul reevaluării la valoare netă, 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 rămasă de amortizat aferentă contului inițial al imobilizării).

Datoria privind impozitul pe profit amânat aferentă surplusului total din reevaluare a fost recunoscută într-un cont dedicat în capitaluri.

(g) Active și datorii financiare

i. Clasificare

Începând cu 01 ianuarie 2018, Banca aplică IFRS 9, Banca a 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, banca a revizuit clasificarea activelor sale financiare, în funcție de categoriile recunoscute de acest standard, respectiv:

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

La data de 31.12.2025. Banca recunoaște toate activele și datoriile financiare la cost amortizat și nu deține active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau 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	310.522.003	287.082.719
Plasamente la bănci și împrumuturi acordate băncilor cooperatiste	Cost amortizat	29.940.832	50.737.274
Credite acordate clienților	Cost amortizat	87.938.319	82.030.324
Titluri de datorie	Cost amortizat	38.386.316	37.255.874
Alte active financiare	Cost amortizat	99.267	82.546
Total		466.886.737	457.188.737
Datorii financiare			
Împrumuturi de la bănci	Cost amortizat	312.027.855	299.274.143
Depozite de la clienți	Cost amortizat	87.179.868	84.527.360
Alte datorii financiare	Cost amortizat	648.720	1.773.420
Total		399.856.443	385.574.923

ii. Recunoaștere inițială

Banca recunoaște inițial creditele și avansurile, depozitele, la data la care sunt generate drepturile și obligațiile contractuale. Toate celelalte active și pasive financiare sunt recunoscute inițial la data comercializării, dată la care Banca 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 deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este acela de a deține active în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale.
- 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.

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

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, Banca 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 Băncii, 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 ;

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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 Băncii 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.

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 ipotecă imobiliară 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.

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Ținând cont de natura portofoliului de credite al Băncii, 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 proiecțiilor privind evoluția viitoare a indicatorilor macroeconomici, respectiv rata inflației.

În acest scop se determină 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, prin aplicarea unor scenarii de evoluție posibilă, pe baza intervalelor de variație determinate de BNR.

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 băncii, precum și lipsa expunerilor pe aceste sectoare economice, nu este necesară adăugarea unor ajustări suplimentare modelului implementat în prezent la nivelul Băncii.

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 îndeplinesc concomitent criteriile următoare:

- Activul este deținut 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, Banca 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 deținute în vederea tranzacționării și nici nu constituie o contravaloare contingentă recunoscută de un dobânditor într-o combinație de întreprinderi, instrumente pe care Banca ar putea alege să le clasifice în alte elemente ale rezultatului global la recunoașterea inițială. Aceasta decizie este irevocabilă.

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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

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

La data de raportare, Banca 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:

- 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 Banca le-a desemnat, la recunoașterea inițială, la valoarea justă prin profit sau pierdere. Această 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 Banca 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, Banca 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 Băncii 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, Banca nu a 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, Banca recunoaște 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.

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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.

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

Banca derecunoaște o datorie financiară atunci când ea este lichidată, respectiv obligațiile contractuale sunt stinse sau au expirat.

Banca derecunoaște 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 Bancă unei entități nefinanciare pentru care:

- s-a dipus, 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 analizate 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;
 - executorul judecătoresc a eliberat un înscris prin care se confirmă imposibilitatea/încetarea executării silite.

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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

- 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 Băncii 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 Băncii de a renunța în totalitate sau la o parte din drepturile de colectare a fluxurilor de trezorerie.

v. Compensarea

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

(h) Numerar și echivalente de numerar

Casa și disponibilitățile la băncile centrale includ numerarul efectiv și conturile curente la Banca Centrală Cooperatistă. Pentru întocmirea situației fluxurilor de numerar, numerarul și elementele asimilate numerarului includ solduri care au scadența inițială sub 90 de zile cuprinzând: numerarul și soldurile conturilor curente la Banca Centrală Cooperatistă și depozite la Banca Centrală Cooperatistă.

(i) Active și pasive comerciale

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

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

(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. La 31 decembrie 2025, Banca nu deține derivative incluse.

In 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 Banca 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 dobânzii efective.

(l) Investițiile imobiliare

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

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

La Banca, investițiile imobiliare respectiv construcțiile închiriate sunt evaluate la cost.

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

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

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

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

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

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

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

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

La data de 31 decembrie 2025, banca nu are investiții imobiliare.

(m) Imobilizări corporale

i. Recunoaștere

Clasificarea ca imobilizare corporală

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

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

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

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

Aplicând principiul materialității conform IFRS și având în vedere articolul 28, aliniatul 21, punctul 31 din Normele de aplicare a Codului Fiscal unde se menționează că în cazul unei imobilizări corporale care la data intrării în patrimoniu are o valoare fiscală mai mică decât limita stabilită prin hotărâre a Guvernului, se poate

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

opta pentru deducerea cheltuielilor aferente imobilizării sau pentru recuperarea acestor cheltuieli prin deduceri de amortizare, Banca a decis următoarele moduri de înregistrare în contabilitate:

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

- în cazul în care este achiziționat un singur element, de exemplu, un calculator, o microcentrală sau orice fel de echipament a cărei valoare de achiziție este mai mare de 1.800 lei și mai mică decât 2.500 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 microcentrala perioada de amortizare se va desfășura pe 8 ani etc).

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

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 atribuite în mod direct aducerii activului la starea de funcționare pentru utilizarea sa intenționată, și costurile de dezmembrare și îndepărtare a elementelor și de restaurare a locului în care sunt amplasate.

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

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

ii. Evaluare

Banca evaluează imobilizările corporale după cum urmează:

- 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 Băncii și costul acestora poate fi evaluat în mod cert. Costurile curente de întreținere a imobilizărilor corporale sunt recunoscute în profit sau pierdere pe măsură ce sunt realizate.

Modelul reevaluării

Evaluarea după recunoaștere a imobilizărilor corporale încadrate în această categorie se face folosind modelul reevaluării la valoare netă în conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale”. 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 și comparativ sunt:

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

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

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

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

Clasa de terenuri și construcții reprezintă o grupare de active de aceeași natură și cu utilizări similare pentru 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 contul de profit și pierdere. Astfel în cazul în care valoarea contabilă a unui activ este majorată ca urmare a unei reevaluări, această majorare trebuie înregistrată direct în creditul contului de capitaluri proprii „Rezerve din reevalure”. Cu toate acestea, majorarea constatată din reevaluare trebuie recunoscută cu venit în măsura în care aceasta compensează o descreștere din reevaluarea aceluiași activ recunoscută anterior ca o cheltuială;

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

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

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

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

(n) Imobilizări necorporale

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

(o) Deprecierea activelor non-financiare

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

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

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare dată de raportare pentru orice indiciu care arată că pierderea a scăzut sau nu mai există. O pierdere din depreciere este reversată dacă a existat o modificare în estimările folosite pentru a determina suma recuperabilă. O pierdere din depreciere este reversată doar în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netul amortizării, sau amortizarea, în cazul în care nici o pierdere din depreciere nu a fost recunoscută. La 31.12.2025 nu s-a constatat deprecierea activelor non-financiare.

(p) Depozite, titluri de creanțe emise și datorii subordonate

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

Banca nu derulează operațiuni aferente titlurilor de creanțe emise și datorii subordonate.

(q) Provizioane

Băncile 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 Băncii

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

(r) Garanții financiare

Actiunile privind garanțiile financiare sunt contracte prin care Banca se angajează să efectueze anumite plăți pentru a rambursa titularului o pierdere suportată, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata la scadență, în conformitate cu termenii unui instrument de debitare.

Pasivele privind garanțiile financiare sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă și valoarea justă inițială este actualizată 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 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 odihnă neefectuate, respectiv costul absențelor compensate acumulate, sunt înregistrate în cursul exercițiului financiar ca provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt.

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

b. Planurile de contribuții definite

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

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

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

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

c. Planurile de beneficii definite

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

d. Alte beneficii ale angajaților pe termen lung

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

(t) Raportarea pe segmente

Banca 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.

(t) 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, banca trebuie să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing.

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

Plățile de leasing se actualizează utilizând rata marginală de împrumut.

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

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, trebuie să reevalueze datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților/ condițiilor de leasing.

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

Pentru contractele de leasing care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere prevăzute de IFRS 16, băncile recunosc 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.

Începând cu aplicarea în 2018 a IFRS 9, activele financiare ale băncii se încadrează în categoria de evaluare la ”cost amortizat”, întrucât banca 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 colectare
- fluxurile de numerar sunt reprezentate exclusiv de plăți aferente principalului și dobânzii care stau la baza încadrării activelor băncii 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 pierdere așteptată.

B. Amendamente ale standardelor adoptate de UE

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.

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

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

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

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 guvernanta (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 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.

Nota 3. Managementul riscului financiar

Banca este expusă la riscurile semnificative 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 Băncii la fiecare dintre riscurile de mai sus, obiectivele băncii, politicile și procesele pentru măsurarea și gestionarea riscurilor, precum și managementul de capital al Băncii.

Cadrul gestionării riscurilor

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

Consiliul de Administrație are responsabilitatea generală pentru stabilirea și supravegherea cadrului de management a riscurilor băncii și are cel puțin următoarele atribuții: să aprobe și să reconsidere apetitul general la risc și toleranța la risc, să opteze pentru un profil de risc anume, stabilind obiectivul și strategia pentru fiecare risc semnificativ, să aprobe politicile de management al riscurilor semnificative, să le analizeze periodic, cel puțin o dată pe an, și să le revizuiască, dacă este cazul, pentru a asigura adoptarea măsurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, cu scopul menținerii acestora în limitele de apetit și toleranță la risc stabilite prin strategia de administrare a riscurilor.

Conducerea executivă a Băncii este responsabilă de punerea în aplicare a măsurilor stabilite în domeniul administrării riscurilor.

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

În acest sens, procedurile de administrare a riscurilor semnificative asigură implementarea limitelor de expunere, a competențele de angajare a expunerilor la riscuri, precum și mecanisme de escaladare a deciziilor, un sistem de raportare a expunerilor la riscuri, prin intermediul mecanismelor de tip "semafor", planuri pentru situații neprevăzute, etc..

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

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

Expunerea primară a Băncii la riscul de credit apare prin creditele și avansurile acordate. Valoarea expunerii este reprezentată de valorile contabile ale activelor în bilanț. Banca este expusă la riscul de credit pe diferite active financiare, în principal rezultând din plasamentele bancare și creditele acordate clienților nebancați, preponderent persoanelor fizice.

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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Banca 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, Banca a implementat proceduri prin care se stabilesc: tipurile de credite și limite de expunere, categoriile de clienți cărora li se adresează produsele Băncii, 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.

Banca monitorizează, de asemenea, concentrările de risc de credit în funcție de durata și tipul facilităților acordate, precum și tipologia și performanța financiară a debitorilor.

Expunerea la riscul de credit

Expunerea la riscul de credit pentru totalitatea activelor financiare deținute de bancă la cost amortizat, din perspectiva stadiilor de încadrare IFRS 9, la datele de 31.12.2024, respectiv 31.12.2025 se prezintă în tabelele următoare:

31.12.2024										
Active financiare	Valoare contabilă	Expunere brută	Stadiul 1		Stadiul 2			Stadiul 3		
			Ajustare	Expunere netă	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă
Numerar și echivalente de numerar	310.522.003	310.522.122	119	310.522.003						
Plasamente la bănci și împrumuturi acordate băncilor cooperatiste	29.940.832	29.940.832		29.940.832						
Titluri de datorie	38.386.316	38.387.097	781	38.386.316						
Credite acordate clienților	87.938.319	86.260.295	333.150	85.927.145	1.505.294	350.259	1.155.035	2.659.687	1.803.548	856.139
Alte active financiare	99.267	97.727		97.727				9.176	7.635	1541
Total active financiare	466.886.738	465.208.073	334.050	464.874.023	1.505.294	350.259	1.155.035	2.668.863	1.811.183	857.680

31.12.2025										
Active financiare	Valoare contabilă	Expunere brută	Stadiul 1		Stadiul 2			Stadiul 3		
			Ajustare	Expunere netă	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă
Numerar și echivalente de numerar	287.082.719	287.082.892	173	287.082.719	0	0	0	0	0	0
Plasamente la bănci și împrumuturi acordate băncilor cooperatiste	50.737.275	50.738.960	1.686	50.737.274	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	37.255.874	37.264.259	8.384	37.255.875	0	0	0	0	0	0
Credite acordate clienților	82.030.323	80.525.156	461.571	80.063.585	1.041.143	249.047	792.096	3.123.400	1.948.759	1.174.641
Alte active financiare	82.546	81.643	0	81.643	0	0	0	8.684	7.781	903
Total active financiare	457.188.736	455.692.910	471.814	455.221.096	1.041.143	249.047	792.096	3.132.084	1.956.540	1.175.544

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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

La momentul acordării creditului, Banca stabilește 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, Banca nu a 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, Banca 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 :

31.12.2024			
Rating intern clienți la data raportării	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă
AAA	83.445.990	377.691	83.068.299
AA	3.408.240	30.993	3.377.247
A	251.386	834	250.552
BBB	271.457	99.469	171.989
BB	289.893	140.262	149.631
B	141.309	65.319	75.991
C	0	0	0
D	0	0	0
E	2.617.001	1.772.390	844.611
Total credite	90.425.276	2.486.957	87.938.319
31.12.2025			
Rating intern clienți la data raportării	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă
AAA	80.903.645	527.813	80.375.832
AA	934.797	297.267	637.530
A	111.663	22.018	89.645
BBB	0	0	0
BB	0	0	0
B	0	0	0
C	242.030	5.272	236.758
D	112.478	9.296	103.181
E	2.385.087	1.797.711	587.376
Total credite	84.689.700	2.659.377	82.030.323

Creșterea semnificativă a riscului de credit

Complementar evaluării indicatorilor de performanță, în cursul evaluării ulterioare lunare, 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 Bancă, 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 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;
 - 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.

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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 cărui 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;
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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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 contractuale înregistrate de clienții din portofoliul Băncii la data situațiilor financiare, situația se prezintă în tabelele următoare :

31.12.2024									
Credite acordate clienților	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3		
	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă
Fără restanțe	81.173.998	163.031	81.010.968	9.119	29	9.090	16.300	14.105	2.195
1 - 30 zile	4.404.135	110.033	4.294.102	279.443	6.874	272.569	17.667	10.594	7.073
31 - 60 zile	673.982	59.257	614.725	220.489	56.042	164.448	0	0	0
61 - 90 zile	8.180	829	7.351	996.243	287.315	708.928	67.322	48.404	18.918
91 - 180 zile	0	0	0	0	0	0	731.707	468.498	263.209
181 - 360 zile	0	0	0	0	0	0	835.640	542.310	293.330
> 360 zile	0	0	0	0	0	0	991.052	719.637	271.415
Total	86.260.295	333.150	85.927.145	1.505.294	350.260	1.155.034	2.659.687	1.803.547	856.140
Total garanții	31.347.117			910.280			218.638		

31.12.2025									
Credite acordate clienților	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3		
	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă	Expunere brută	Ajustare	Expunere netă
Fără restanțe	75.097.759	215.059	74.882.699	1.195	36	1.159	148.238	25.509	122.729
1 - 30 zile	4.153.298	112.117	4.041.181	299.922	6.746	293.177	460.309	48.948	411.361
31 - 60 zile	1.048.821	93.974	954.847	225.549	46.085	179.464	67.999	36.020	31.980
61 - 90 zile	225.279	40.422	184.857	514.477	196.180	318.297	90.006	51.543	38.463
91 - 180 zile	0	0	0	0	0	0	599.862	384.509	215.353
181 - 360 zile	0	0	0	0	0	0	335.715	227.490	108.225
> 360 zile	0	0	0	0	0	0	1.421.272	1.174.740	246.531
Total	80.525.156	461.572	80.063.584	1.041.144	249.047	792.097	3.123.400	1.948.858	1.174.642
Total garanții	26.156.857			302.500			1.716.775		

Restructurarea creditelor

Restructurarea se referă la ansamblul de operațiuni care au drept scop maximizarea șanselor Băncii 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.

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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%, Banca 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;
- 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 în anul 2024

Credite acordate clienței	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viață	ECL pe durata de viață	
Valoare contabilă brută 1 ianuarie 2024	80.374.648	658.193	1.780.630	82.813.471
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-5.886.941	5.886.941		0
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-48.753		48.753	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-2.895.307	2.895.307	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		445.624	-445.624	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	2.276.187	-2.276.187		0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	1.134.025		-1.134.025	0
Rambursări credite	-29.626.747	-337.355	-451.819	-30.415.920
Active financiare nou emise sau achiziționate	37.794.378	23.385		37.817.762
Modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale				
Write-off			-34.277	-34.277

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Alte variatii	243.498	0	743	244.241
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2024	86.260.295	1.505.294	2.659.687	90.425.276

Credite acordate clientelei	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare 1 ianuarie 2024	599.196	320.109	948.095	1.867.400
Transfer din Stadiul1 la Stadiul2	-483.205	483.205		
Transfer din Stadiul1 la Stadiul3	-1.638		1.638	
Transfer din Stadiul2 la Stadiul3		-1.278.904	1.278.904	
Transfer din Stadiul3 la Stadiul2		273.669	-273.669	
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1	399.885	-399.885		
Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	340.770		-340.770	
Rambursari credite; modificare performanta credit	-642.933	952.034	213.035	522.136
Active financiare nou emise sau achizitionate	122.375	31		122.406
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	0	0	0	0
Write-off			-34.277	-34.277
Alte variatii	-1.258	0	10.550	9.292
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2024	333.150	350.259	1.803.548	2.486.957

Analiza mișcărilor între stadii în anul 2025

Credite acordate clientelei	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	
Valoare contabila bruta 1 ianuarie 2025	86.260.295	1.505.294	2.659.687	90.425.276
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-4.468.741	4.468.741		0
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-497.934		497.934	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-2.672.928	2.672.928	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		617.625	-617.625	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	2.701.983	-2.701.983		0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	1.164.083		-1.164.083	0
Rambursari credite	-34.923.200	-293.277	-1.005.816	-36.222.293
Active financiare nou emise sau achizitionate	30.427.988	117.671		30.545.659
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	-139.318		137.943	-1.375

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Write-off			-55.783	-55.783
Alte variatii	0	0	-1.784	-1.784
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2025	80.525.156	1.041.143	3.123.400	84.689.700

Credite acordate clientelei	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare 1 ianuarie 2025	333.150	350.259	1.803.548	2.486.957
Transfer din Stadiul1 la Stadiul2	-323.840	323.840		
Transfer din Stadiul1 la Stadiul3	-48.868		48.868	
Transfer din Stadiul2 la Stadiul3		-776.273	776.273	
Transfer din Stadiul3 la Stadiul2		406.316	-406.316	
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1	356.302	-356.302		
Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	560.829		-560.829	
Rambursari credite. modificare performanta credit	-505.135	305.508	302.350	102.723
Active financiare nou emise sau achizitionate	87.814	264		88.078
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	-43		32.213	32.170
Write-off			-55.783	-55.783
Alte variatii	1.362	-4.565	8.434	5.231
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2025	461.571	249.047	1.948.759	2.659.377

Garanții

Banca acceptă ca garanții colaterale pentru creditele acordate clientelei 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 accesate de Bancă, valoarea garanțiilor emise de Fondul Român de Contragarantare în sold se prezintă astfel:

	2024	2025
Programul Student Invest	4,650,519	3,929,791
Programul Family Start	10,349,984	8,693,645
Total	15,000,503	12,623,437

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Situația tuturor garanțiilor utilizate de Bancă 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:

31.12.2024					
Tipul garanției	Total. din care:	Aferente creditelor în stadiul 1	Aferente creditelor în stadiul 2	Aferente creditelor în stadiul 3	Aferente angajamentelor extrabilanțiere
Garanții primite de la administrația publică	15.000.503	12.673.426	0	0	2.327.077
Garanții imobiliare	17.254.232	16.124.350	910.280	218.638	964
Depozite colaterale	221.300	221.300	0	0	0
Total garanții	32.476.035	29.019.076	910.280	218.638	2.328.041

31.12.2025					
Tipul garanției	Total. din care:	Aferente creditelor în stadiul 1	Aferente creditelor în stadiul 2	Aferente creditelor în stadiul 3	Aferente angajamentelor extrabilanțiere
Garanții primite de la administrația publică	12.623.437	12.210.932	0	0	412.504
Garanții imobiliare	15.329.395	13.310.120	302.500	1.712.599	4.176
Depozite colaterale	223.300	223.300	0	0	0
Total garanții	28.176.132	25.744.352	302.500	1.712.599	416.680

Concentrarea riscului de credit

Banca monitorizează de asemenea 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:

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Credite persoane fizice:	90.257.708	84.480.918
Credite persoane juridice:	167.568	208.782
Total din care:	90.425.276	84.689.700
Agentia BCC Arad	3.073.174	3.114.404
Agentia BCC Pitesti	9.027.142	8.671.844
Agentia BCC Bacau	3.175.265	2.837.303
Agentia BCC Oradea	6.493.155	6.255.702
Agentia BCC Botosani	3.891.819	3.155.267
Agentia BCC Brasov	1.102.521	706.844
Agentia BCC Cluj	6.064.752	6.133.009
Agentia BCC Constanta	6.933.419	6.511.278
Agentia BCC Deva	6.610.852	6.417.540
Agentia BCC Iasi	3.734.828	3.137.307
Agentia BCC Baia Mare	7.259.454	7.372.890

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Agentia BCC Ploiesti	8.040.272	7.517.776
Agentia BCC Timisoara	8.290.090	7.142.550
Agentia BCC Focsani	3.288.350	2.427.931
Agentia BCC Bucuresti	13.440.183	13.288.055

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate apare în finanțarea generală a activităților Băncii 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. Banca 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 Băncii, ținând cont de specificul operațional, 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;
- Împosibilitatea de refinanțare sau de prelungire a unor angajamente contractuale;
- Menținerea cu dificultate a unor active lichide suficiente

Managementul riscului de lichiditate

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

Responsabilitatea principală pentru gestionarea riscurilor de lichiditate ale Băncii revine Consiliului de Administrație, fiind desemnat un membru al conducerii executive ca responsabil de gestiunea lichidității în cursul activității curente.

Banca 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, Banca 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.

Banca 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, Banca menține active lichide de tipul: numerar în casierii, disponibilități în contul curent deținut la banca Națională a României, peste nivelul prevăzut al Rezervei minime obligatorii, titluri de stat libere de gaj.

Banca 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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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 – 2025

31.12.2024	Valoare contabilă	Valoare brută (Intrări/ieșiri)	< 1 lună	1- 3 luni	3-6 luni	6 luni-1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	Cu scadență nedefinită
Active financiare									
Numerar și echivalente de numerar	310.522.003	310.561.178	310.561.178	0	0	0	0	0	0
Plasamente la bănci și împrumuturi acordate băncilor cooperatiste	29.940.832	30.124.187	8.942.016	12.810.137	7.947.625	189.226	0	0	235.183
Titluri de datorie	38.386.316	38.757.500	0	38.757.500	0	0	0	0	0
Credite acordate clienților	87.938.319	119.059.799	2.566.116	5.219.190	7.501.064	14.375.252	69.560.983	17.684.751	2.152.444
Alte active financiare	99.269	99.269	75.030	22.697	0	0	0	0	1.541
Total active financiare	466.886.738	498.601.933	322.144.341	56.809.524	15.448.688	14.564.479	69.560.983	7.684.751	2.389.168
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	312.027.855	312.123.676	309.248.888	2.566.693	0	308.094	0	0	0
Depozite de la clienți	87.179.868	91.888.329	3.631.831	7.182.054	9.578.496	15.574.537	40.670.307	3.760.404	11.490.700
Alte datorii financiare	648.720	648.720	580.616	0	0	0	0	0	68.104
Total datorii financiare	399.856.443	404.660.724	313.461.335	9.748.747	9.578.496	15.882.631	40.670.307	3.760.404	261.884.766
Poziția netă bilanțieră	67.030.295	93.941.209	8.683.006	47.060.777	5.870.192	-1.318.152	28.890.676	13.924.347	-9.169.636
Extrabilanțier									
Angajamente de creditare	2.909.363	2.909.363	0	0	0	0	0	0	2.909.363
Total extrabilanțier	2.909.363	2.909.363	0	0	0	0	0	0	2.909.363
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	64.120.932	91.031.846	8.683.006	47.060.777	5.870.192	-1.318.152	28.890.676	13.924.347	-12.078.999
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră cumulată	64.120.932	91.031.846	8.683.006	55.743.783	61.613.975	60.295.823	89.186.498	103.110.845	91.031.846

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

31.12.2025	Valoare contabilă	Valoare brută (Intrări/Ieșiri)	< 1 lună	1- 3 luni	3-6 luni	6 luni-1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	Cu scadență nedefinită
Active financiare									
Numerar și echivalente de numerar	287.082.719	287.186.781	287.186.781	0	0	0	0	0	0
Plasamente la bănci și împrumuturi acordate băncilor cooperatiste	50.737.275	50.872.407	34.059.118	12.307.231	3.504.594	559.477	0	0	441.987
Titluri de datorie	37.255.874	41.292.000	0	0	0	2.146.000	39.146.000	0	0
Credite acordate clienților	82.030.323	109.557.298	2.526.752	4.975.039	7.287.019	13.837.389	65.242.766	13.571.863	2.116.470
Alte active financiare	82.546	82.546	56.919	24.724	0	0	0	0	903
Total active financiare	457.188.737	488.991.031	323.829.570	17.306.994	10.791.614	16.542.865	104.388.766	13.571.863	2.559.360
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	299.274.142	299.369.330	296.380.403	2.672.660	0	316.267	0	0	0
Depozite de la clienți	84.527.360	89.260.034	4.615.940	8.165.327	10.045.937	15.694.684	39.992.751	3.734.716	7.010.678
Alte datorii financiare	1.773.420	1.773.420	1.706.363	0	0	0	0	0	67.057
Total datorii financiare	385.574.922	390.402.783	302.702.705	10.837.988	10.045.937	16.010.951	39.992.751	3.734.716	7.077.735
Poziția netă bilanțieră	71.613.814	98.588.248	21.126.865	6.469.007	745.677	531.915	64.396.014	9.837.146	-4,518,375
Extrabilanțier									
Angajamente de creditare	810.515	810.515	0	0	0	0	0	0	810.515
Total extrabilanțier	810.515	810.515	0	0	0	0	0	0	810.515
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	70.803.299	97.777.733	255.113.432	6.469.007	745.677	531.915	64.396.014	9.837.146	-5,328,890
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră cumulată	70.803.299	97.777.733	21.126.865	27,595,871	28,341,548	28,873,463	93,269,477	103,106,623	97.777.733

Expunerea la riscul de lichiditate

Principalii indicatori prin care Banca 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

	LCR		NSFR	
	2024	2025	2024	2025
Nivel la 31 decembrie	282.81	240.13	179.32	185.92
Media perioadei	280.29	238.16	173.08	169.85
Maximul perioadei	316.03	313.07	179.32	185.92
Minimul perioadei	258.36	195.09	169.87	149.92

Banca 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 venitului net 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 Băncii.

Astfel, când ratele dobânzii se modifică, valoarea actuală și viitoare a fluxuri de numerar se modifică. Astfel, valoarea actualizată (valoarea prezentă) a activelor, și datoriilor din bilanțul băncii, 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 Bancă 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 Băncii, 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.

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 Băncii, respectiv RON, sunt exprimate în puncte de bază, astfel:

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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	31.12.2024		31.12.2025	
	Valori la data de referință		Valori la data de referință	
	Absolut	Procentual	Absolut	Procentual
Fonduri proprii	46.642.854		46.909.465	
Δ EVE în scenariul de șoc paralel în sus	-3.429.145	-7,35%	-5.267.510	-11,23%
Δ EVE în scenariul de șoc paralel în jos	-53.882	-0,12%	1.405.069	3,00%
Δ EVE în scenariul de șoc cu variație bruscă	798.467	1,71%	1.076.818	2,30%
Δ EVE în scenariul de șoc cu evoluție constantă	-1.224.434	-2,63%	-2.290.251	-4,88%
Δ EVE în scenariul de șoc cu rate scurte în sus	-2.505.591	-5,37%	-4.151.361	-8,85%
Δ EVE în scenariul de șoc cu rate scurte în jos	901.193	1,93%	1.879.487	4,01%
Δ NII în scenariul de șoc paralel în sus	198.825	-0,41%	-505.356	-1,08%
Δ NII în scenariul de șoc paralel în jos	-832.722	-2,64%	-409.719	-0,87%

Analiza de sensibilitate privind riscul ratei dobânzii din portofoliul bancar

La nivelul Băncii 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 cu 50 puncte de bază		Variație	
	Absolut	Procentual	Absolut	Procentual	Absolut	Procentual
Fonduri proprii	46,909,465					
Δ EVE șoc paralel în sus	-5,267,510	-11.23%	-5,937,782	-12.66%	-670,272	-1.43%
Δ EVE șoc paralel în jos	1,405,069	3.00%	1,585,055	3.38%	179,987	0.38%
Δ NII șoc paralel în sus	-505,356	-1.08%	-510,054	-1.09%	-4,698	-0.01%
Δ NII șoc paralel în jos	-409,719	-0.87%	-404,237	-0.86%	5,482	0.01%

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%

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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.

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

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

Expunerea la riscul de rată a dobânzii

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

	31.12.2024						Nepurtător de dobândă
	Valoare contabilă	< 3 luni	3-6 luni	6 luni-1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	310.522.003	310.522.003	0	0	0	0	0
Plasamente la bănci și împrumuturi acordate băncilor cooperatiste	29.940.832	21.600.381	7.916.430	188.838	0	0	235.183
Titluri de datorie	38.386.316	38.386.316	0	0	0	0	0
Credite acordate clienților	87.938.319	27.819.150	6.132.949	8.906.869	43.665.665	116.018	1.297.669
Alte active financiare	99.267	0	0	0	0	0	99.269
Total active financiare	466.886.738	398.327.850	14.049.379	9.095.707	43.665.665	116.018	1.632.120
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	312.027.855	311.726.640	0	301.216	0	0	0
Depozite de la clienți	87.179.868	28.117.419	21.310.906	23.016.144	3.235.376	0	11.500.023
Alte datorii financiare	648.720	0	0	0	0	0	648.720
Total datorii financiare	399.856.443	339,844,058	21.310.906	23.317.360	3.235.376	0	12,148,743
Poziția netă bilanțieră	67.030.295	58,483,791	-7.261.527	-14.221.653	40.430.289	116.018	-10,516,623

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

31.12.2025

	Valoare contabilă	< 3 luni	3-6 luni	6 luni-1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	Nepurtător de dobândă
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	287.082.719	287.082.719	0	0	0	0	0
Plasamente la bănci și împrumuturi acordate băncilor cooperatiste	50.737.275	46.247.307	3.490.010	557.973	0	0	441.984
Titluri de datorie	37.255.874	0	0	2.291.981	34.963.893	0	0
Credite acordate clienților	82.030.323	25.240.999	5.447.411	8.365.521	41.510.685	52.070	1.413.636
Alte active financiare	82.546	0	0	0	0	0	82.546
Total active financiare	457.188.737	358.571.025	8.937.421	11.215.476	76.474.578	52.070	1.938.167
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	299.274.142	298.964.960	0	309.183	0	0	0
Depozite de la clienți	84.527.360	28.624.704	19.766.053	27.250.104	1.868.133	0	7.018.365
Alte datorii financiare	1.773.420	0	0	0	0	0	1.773.420
Total datorii financiare	385.574.922	327.589.664	19.766.053	27.559.287	1.868.133	0	8.791.785
Poziția netă bilanțieră	71.613.814	30.981.361	-10.828.632	16.343.811	74.606.444	52.070	-6.853.619

Ratele dobânzii aplicate

Tabelul următor prezintă ratele dobânzii nominale medii obținute sau oferite de Bancă la data de 31 decembrie 2024, respectiv 31.12.2025, pentru activele și datoriile sale purtătoare de dobândă, exprimate în lei:

	31.12.2024		31.12.2025	
	RON	EUR	RON	EUR
Active				
Cont curent la BNR	0.79%		0.80%	
Cont nostro la alte institutii de credit		0.00%		0.00%
Plasamente la alte banci	5.84%		5.79%	
Titluri de stat	6.99%		7.08%	
Plasamentele la alte bănci cooperatiste	3.00%		2.50%	
Credite și avansuri către clienți	10.84%		11.15%	
Datorii				
Depozite de la bănci cooperatiste	2.00%		2.00%	
Depozite de la banci	5.82%		5.86%	
Depozite de la clienți	5.34%		5.43%	

Riscul valutar

La nivelul rețelei băncilor cooperatiste CREDITCOOP din care Banca face parte, la data întocmirii situațiilor financiare nu se realizează operațiuni valutare în numele și conturile clienților, cu excepția schimburilor valutare în numerar, prin casa de schimb valutar, astfel că soldurile în monedă străină sunt reprezentate numai de conturile de casă, în următoarele valute:

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Elemente	31.12.2024			31.12.2025		
	Sold valută	Sold echivalent lei	Curs evaluare	Sold valută	Sold echivalent lei	Curs evaluare
Total activ. din care:		490.183.922			480.778.956	
RON		488.047.518			477.933.420	
EUR	423.442	2.106.241	4.9741	549.388	2.801.054	5.0985
USD	3.680	17.579	4.7768	4.680	20.319	4.3417
GBP	2.085	12.500	5.9951	4.125	24.063	5.8335
HUF	7.000	85	1.2106	7.500	99	1.325
Total datorii. din care:		401.923.416			387.460.280	
RON		401.923.416			387.460.280	

Managementul riscului valutar

Expunerea la riscul valutar se exprimă prin poziția valutară a băncii, determinată ca totalul pozițiilor valutare nete lungi sau scurte, calculate pentru toate valutele pentru care Banca deține active și/sau datorii exprimate în valută.

În situația în care poziția netă totală în valută a Băncii depășește 2% din fondurile proprii 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.

La datele de raportare 31.12.2024 și 31.12.2025, Banca a deținut o poziție valutară care a depășit nivelul de 2% din fondurile proprii totale, numai ca urmare a soldurilor de numerar deținute în valută și, ca urmare, a constituit cerință de capital, datele fiind prezentate în Nota privind capitalul reglementat.

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 (cuanum și bază de aplicare taxe și impozite) radicale și insuficient susținute cu studii de impact se evidențiază ca riscuri actuale în mediul de operare românesc.

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 Băncii la pierderile financiare potențiale determinate de evenimente interne sau externe, ce nu au fost surprinse și prevenite de controlul intern al organizației.

În cadrul Băncii, 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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

risc operațional strategic a rețelei CREDITCOOP. 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 Bancă 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 revizuieste și aprobă periodic strategiile și politicile de administrare a riscului operațional.

În scopul identificării și evaluării riscului operațional, Banca adoptă cel puțin următoarele măsuri:

- 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

Banca aplică cadrul general de administrare a capitalului stabilit la nivelul rețelei CREDITCOOP și aprobă, prin Consiliul de Administrație, strategiile și politicile proprii privind administrarea, planificarea și monitorizarea capitalului. În acest context, banca urmărește 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 său 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, banca 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 băncii 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, banca 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, Banca aplică prevederile Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr. 574/2013 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 Băncii sunt formate din fonduri proprii de nivel 1 care sunt egale cu fondurile proprii de nivel 1 de bază.

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

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

- (a) amortizorul de conservare a capitalului în procent de 2,5% din valoarea totală a expunerii ponderate la risc;
- (b) amortizorul anticiclic de capital în procent de 1% din valoarea totală a expunerii ponderate la risc;

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii, Banca 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: Banca a determinat 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, banca a aplicat *componenta indicatorului de activitate*

La data raportării financiare, Banca respectă nivelele reglementate ale fondurilor proprii, după cum se prezintă în tabelul următor:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2025</u>
Fonduri proprii de nivel 1	46.642.854	46.909.465
Fonduri proprii de nivel 2	0	0
Fonduri proprii totale	<u>46.642.854</u>	<u>46.909.465</u>
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	94.187.862	82.408.438
Valoarea expunerii pentru riscul valutar	2.136.404	2.845.536
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	<u>46.169.088</u>	<u>27.365.086</u>
Valoarea totală a expunerii la risc	<u>142.493.354</u>	<u>112.619.060</u>
Rata fondurilor proprii totale (%)	<u>32.73%</u>	<u>41.65%</u>

Nota 4. Folosirea estimărilor și a raționamentelor

Informațiile prezentate în situațiile financiare reflectă raționamentele, estimările și așteptările Băncii, 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, Banca 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 Banca aplică parametri utilizați în determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate determinați la nivelul agregat al rețelei băncilor cooperatiste CREDITCOOP, în situațiile sale 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 – 2025

- 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

Banca 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, Banca 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 banca centrală, plasamentele la alte bănci sau depozitele atrase de la alte bănci, operațiunile între organizațiile cooperatiste de credit, 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 și depozitele atrase de la cliență, precum și instrumentele 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 – 2025

					31.12.2024
	Total valoare contabilă	Total valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	310.522.003	310.522.003		310.522.003	
Plasamente la bănci și împrumuturi acordate băncilor cooperatiste	29.940.832	29.940.832			29.940.832
Titluri de datorie	38.386.316	38.407.480	38.407.480		
Credite și avansuri acordate clienților	87.938.319	81.535.020			81.535.020
Alte active financiare	99.267	99.267			99.267
Total active financiare	466.886.738	460.504.603	38.407.480	340.462.835	81.634.289
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	312.027.855	312.027.855		312.027.855	
Depozite de la clienți	87.179.868	87.169.550			87.169.550
Împrumuturi de la alte bănci	0	0		0	
Alte datorii financiare	648.720	648.720			75.678.850
Total datorii financiare	399.856.443	399.846.125	0	312.027.855	174.987.820

					31.12.2025
	Total valoare contabilă	Total valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	287.082.719	287.082.719		287.082.719	
Plasamente la bănci și împrumuturi acordate băncilor cooperatiste	50.737.275	50.737.275			50.737.275
Titluri de datorie	37.255.874	37.678.580	37.678.580		
Credite și avansuri acordate clienților	82.030.323	73.384.495			73.384.495
Alte active financiare	82.546	82.546			82.546
Total active financiare	457.188.737	448.965.614	37.678.580	337.819.994	73.467.041
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	299.274.143	299.274.142		299.274.142	
Depozite de la clienți	84.527.360	84.266.455			84.266.455
Împrumuturi de la alte bănci	0	0		0	
Alte datorii financiare	1.773.420	1.773.420			77.255.777
Total datorii financiare	385.574.922	385.314.017	0	299.274.142	170.306.329

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Nota 5. Numerar și echivalente de numerar

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Numerar în casierie	3.789.259	4.454.484
Conturile curente, depozite deschise la Banca Națională a României	305.029.646	280.178.646
Depozite la alte bănci	1.703.098	2.449.590
Depozite la vedere la institutii de credit	-	-
Total	310.522.003	287.082.719

Nota 6. Plasamente la bănci și împrumuturi acordate băncilor cooperatiste

Sunt cuprinse depozitele la alte bănci și împrumuturi la bănci cooperatiste :

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Împrumuturi acordate la bănci cooperatiste	29.705.649	25.287.659
Depozite la alte banci	235.183	25.449.615
Total	29.940.832	50.737.274

Nota 7. Credite acordate clienților

Acordarea de credite este concentrată asupra companiilor și persoanelor fizice cu sediul în România, Concentrările pe tip de client la data bilanțului au fost după cum urmează:

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Persoane fizice	90.257.708	84.480.918
Persoane juridice	167.568	208.782
Total credite către clienți înainte de ajustările pentru pierderi așteptate	90.425.276	84.689.700
Mai puțin ajustările pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	2.486.957	2.659.377
Credite la valoare contabilă netă acodate clienților	87.938.319	82.030.323

Variația soldului ajustărilor pentru pierderi așteptate se prezintă astfel:

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Sold la începutul anului	1.859.850	2.486.957
Ajustări pentru pierderi așteptate în timpul anului	7.376.417	6.204.060
Reluări din ajustări pentru pierderi așteptate	6.749.310	6.031.640
Sold la sfârșitul anului	2.486.957	2.659.377

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Nota 8. Titluri de datorie

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 răscumpararea 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 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	Avansuri și imobilizări corporale în curs	Construcții și terenuri	Aparate și instalații de măsură, control și reglare	Mijloace de transport	Mobilier și echipamente	Active repr., dreptul de utilizare	2024
							Total
Cost							
La 1 ianuarie 2024	89.116	15.203.025	2.577.187	1.096.053	1.823.889	75.093	20.864.363
Intrări	155.847	29.639	836.723		170.874		1.193.083
Ieșiri	102.594		61.189		38.959		202.741
La 31 decembrie 2024	142.369	15.232.664	3.352.722	1.096.053	1.955.804	75.093	21.854.705
La 1 ianuarie 2024			1.629.277	997.593	1.278.121	10.808	3.915.799
Amortizarea		391.507	565.737	82.969	172.511	2.196	1.214.920
Ieșiri			61.189		38.959		100.147
La 31 decembrie 2024		391.507	2.133.825	1.080.562	1.411.673	13.004	5.030.571
Valoarea contabilă netă							
la 31 decembrie 2024	142.369	14.841.157	1.218.897	15.491	544.131	62.089	16.824.134

RON	Avansuri și imobilizări corporale în curs	Construcții și terenuri	Aparate și instalații de măsură, control și reglare	Mijloace de transport	Mobilier și echipamente	Active repr., dreptul de utilizare	<u>2025</u>
							Total
Cost							
La 1 ianuarie 2025	142.369	15.232.664	3.352.722	1.096.053	1.955.804	75.093	21.854.705
Intrări	61.444	12.500	181.079	-	159.775	-	414.799
Ieșiri	126.850	0	34.044	-	0	-	160.894
La 31 decembrie 2025	76.964	15.245.164	3.499.757	1.096.053	2.115.579	75.093	22.108.609
La 1 ianuarie 2025		391.507	2.133.825	1.080.562	1.411.673	13.004	5.030.571
Amortizarea		392.325	722.224	15.491	194.820	2.196	1.327.056
Ieșiri	-	0	34.044	0	0	0	34.044
La 31 decembrie 2025	-	783.832	2.822.005	1.096.053	1.606.493	15.200	6.323.583
Valoarea contabilă netă							
la 31 decembrie 2025	76.964	14.461.331	677.752	0	509.086	59.893	15.785.026

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Nota 10. Imobilizări necorporale

<i>RON</i>				2024
	Cost	Imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs	TOTAL
Sold la 1 ianuarie 2024		15.254.014	3.269.229	18.523.243
Intrări		3.961.009	2.663.203	6.624.213
Ieșiri		65.452	3.913.982	3.979.434
Sold la 31 decembrie 2024		19.149.571	2.018.451	21.168.021
Amortizare				
Sold la 1 ianuarie 2024		14.460.115		14.460.115
Amortizarea în an		1.524.691		1.524.691
Ieșiri		65.452		65.452
Sold la 31 decembrie 2024		15.919.354		15.919.354
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024		3.230.217	2.018.451	5.248.667

<i>RON</i>				2025
	Cost	Imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs	TOTAL
Sold la 1 ianuarie 2025		19.149.571	2.018.451	21.168.021
Intrări		3.215.263	3.236.552	6.451.815
Ieșiri		66.979	3.094.602	3.161.581
Sold la 31 decembrie 2025		22.297.854	2.160.400	24.458.255
Amortizare				
Sold la 1 ianuarie 2025		15.919.354		15.919.354
Amortizarea în an		2.125.391		2.125.391
Ieșiri		66.979		66.979
Sold la 31 decembrie 2025		17.977.766	-	17.977.766
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2025		4.320.089	2.160.400	6.480.489

Nota 11. Creanțe și datorii privind impozitul pe profit amânat

Activele și pasivele privind impozitul amânat la 31 decembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2025 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul de mai jos:

<i>RON</i>	31 decembrie 2024 Active	31 decembrie 2024 Pasive	31 decembrie 2024 Net
Profit/(Pierdere) din comisioane deferate			
Rezultatul reportat din provizioane specifice (filtre prud-rez rep din prov spec)			
Rezerve din reevaluare		-4.252.739	-4.252.739
Rezultat reportat din CO neef.	336.414		336.414
Comisioane de deferat in anii urmatoari			
Rezultat reportat din retratarea mijloacelor fixe		-115.661	-115.661
Total	336.414	-4.368.401	-4.031.987
Obligații fiscale amânate nete	53.826	698.944	645.118

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

<i>RON</i>	31 decembrie 2025 Active	31 decembrie 2025 Pasive	31 decembrie 2025 Net
Profit/(Pierdere) din comisioane deferate			
Rezultatul reportat din provizioane specifice (filtre prud-rez rep din prov spec)			
Rezerve din reevaluare		-4.108.763	-4.108.763
Rezultat reportat din CO neef.	291.000		291.000
Comisioane de deferat in anii urmatoari			
Rezultat reportat din retratarea mijloacelor fixe		-111.810	-111.810
Total	291.000	-4.220.573	-3.929.573
Obligații fiscale amânate nete	46.560	675.292	628.732

Nota 12. Alte active financiare

<i>RON</i>	31 Decembrie 2024	31 decembrie 2025
Debitori diversi	34.733	16.469
Valori de recuperat	24.898	25.065
Venituri de primit	15.400	15.385
Creanțe și sume de amortizat	24.236	25.627
Total	99.267	82.546

Nota 13. Alte active

<i>RON</i>	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2025
Concedii de odihna si alte creante	402.742	257.300
Alte creante cu bugetul statului	261.783	334.052
Materiale, alte stocuri și bunuri diverse	401.397	446.870
Cheltuieli înregistrate în avans	104.636	239.922
Total	1.170.558	1.278.144

Nota 14. Depozite de la bănci cooperatiste

<i>RON</i>	31 Decembrie 2024	31 decembrie 2025
Depozite la vedere	250.330.641	233.990.762
Depozite la termen	61.697.215	65.283.381
Total	312.027.855	299.274.143

Nota 15. Depozite de la clienți

<i>RON</i>	31 Decembrie 2024	31 decembrie 2025
De plătit la cerere		
Depozite la vedere	11.500.023	7.018.365
Depozite la termen	70.409.338	72.089.865
Depozite colaterale	5.270.507	5.419.130
Total	87.179.868	84.527.360

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Nota 16. Alte datorii financiare

<i>RON</i>	31 Decembrie 2024	31 decembrie 2025
Leasing financiar de plătit	68.104	67.057
Diversi creditor	219.520	535.140
Alte sume datorate	335.022	1.101.116
Alte cheltuieli de platit	26.074	70.107
Total	648.720	1.773.420

Nota 17. Alte datorii

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Personal și conturi asimilate	0	0
Asigurări sociale, protecție socială și conturi asimilate	534.065	563.626
Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate	495.704	353.827
Venituri în avans	0	0
Alte provizioane	338.260	292.613
Total	1.368.029	1.210.066

Nota 18. Capitalul social

La data de 31 decembrie 2025 capitalul social al Băncii Centrale Cooperatiste era de 32.341.937 lei, format din capital social 31.390.880 lei și ajustări ale capitalului social de inflație 951.057 lei și este aprobat de BNR în conformitate cu art. 26, alin.3 din Reg 575 / 2013.

Nota 19. Venituri nete din dobânzi

<i>RON</i>	2024	2025
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective și alte venituri similare		
Dobânzi și alte venituri similare		
Dobânzi și alte venituri similare generate de:		
Credite și avansuri către clienți	10.419.043	10.458.620
Conturi curente și depozite la bănci	11.211.305	11.831.304
Titluri de creanță	2.511.224	2.662.901
Total dobânzi și alte venituri similare	24.141.572	24.952.825
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare		
Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli similare rezultate din:		
Depozite de la clienți	4.087.303	3.886.668
Depozite și împrumuturi de la bănci	3.958.330	4.226.876

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Cheltuieli cu dobanzi aferente operatiunilor de leasing financiar

Total cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	8.045.633	8.113.544
Venituri nete din dobânzi	16.095.939	16.839.281

Nota 20. Venituri nete din taxe și comisioane

<i>RON</i>	2024	2025
Venituri din taxe și comisioane		
Venituri din taxe și comisioane generate de:		
Administrarea împrumutului și emiterea de garanții	9.532.619	10.081.000
Alte operațiuni bancare	767.080	704.215
Total venituri din taxe și comisioane	10.299.699	10.785.216
Cheltuieli cu taxe și comisioane		
Cheltuieli cu taxe și comisioane generate de:		
Operațiuni interbancare	1.138.889	917.190
Alte servicii financiare	-	-
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	1.138.889	917.190
Venituri nete din taxe și comisioane	9.160.811	9.868.026

Nota 21. Venitul net din diferențe de curs valutar

<i>RON</i>	2024	2025
Venituri din diferențe de curs valutar	48.352	207.149
Cheltuieli cu diferențe de curs valutar	(41.121)	(152.485)
Profit / Pierdere neta	7.230	54.664

Nota 22. Cheltuieli cu personalul

<i>RON</i>	2024	2025
Salarii și indemnizații (i)	14.205.353	15.587.821
Contribuția asiguratorie de munca	361.892	402.559
Tichete de masa pentru angajati	447.365	454.290
Alte cheltuieli	332.084	325.072
Total	15.346.693	16.769.742

Numărul de angajați la 31 decembrie 2024 a fost de 160, iar la 2025 a fost de 157.

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Nota 23. Alte cheltuieli de exploatare

<i>RON</i>	2024	2025
Cheltuieli întreținere sediu (asigurări pază întreținere clădire) din care:	177.838	179.560
- Cheltuieli de întreținere și reparații	75.569	77.695
- Cheltuieli cu primele de asigurări	102.269	101.865
Cheltuieli cu materiale, rechizite, combustibil	309.940	264.368
Cheltuieli taxe poștale și telecomunicații	367.770	348.932
Cheltuieli energie și apă.	277.841	432.586
Cheltuieli protocol	114.350	118.933
Pierderi din credite depreciate		
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	1.022.466	1.086.813
Cheltuieli cu taxe și varsaminte la Fondul de garantare al dep.	36.771	35.050
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea imobilizărilor în curs		
Cheltuieli cu deplasari, detașări și transportul personalului	300.550	256.739
Cheltuieli cu alte servicii prestate de terți, din care:	1.724.715	2.172.299
- <i>Cheltuieli cu auditul</i>	168.766	176.626
Alte cheltuieli	459.171	497.195
Total	4.791.412	5.392.475

Nota 24. Cheltuieli cu ajustările pentru pierdere așteptate și provizioane aferente activelor financiare

<i>RON</i>	2024	2025
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	4.632.105	3.746.294
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	8.772	21.059
Cheltuieli cu provizioane	310.552	293.943
Cheltuieli cu ajustări pt. deprecierea imobiliz corporale		
Reluare ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	(4.013.799)	(3.544.092)
Reluare ajustari pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri pt. creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	(9.355)	(10.466)
Reluare din provizioane	(298.370)	(339.590)
Ajustări pentru depreciere nete	629.905	167.148

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

2024

Provizion	Sold 01.01.2024	Cresteri provizioane	Diminuari provizioane	Sold final
Proviz. pt benef angajaților sub forma CO neef.	318.524	306.000	288.110	336.414
Proviz. Pentru litigii				
Pierderi asteptate 12 luni- linie credit	7.554	3.956	9.664	1.846
Proviz. Risc operational				
TOTAL	326.078	309.956	297.774	338.260
Ajustări pt pierderi asteptate la nivel individual	930.696	3.005.260	2.047.012	1.888.944
Ajustări colective pt pierderi asteptate	911.755	4.347.107	4.702.068	556.794
Ajustări pt pierderi asteptate dobânzi credite depreciate	17.398	24.050	230	41.219
TOTAL	1.859.850	7.376.417	6.749.310	2.486.957
Ajustări pt pierderi asteptate alte active	10.091	8.772	10.328	8.536
TOTAL	10.091	8.772	10.328	8.536

2025

Provizion	Sold 01.01.2025	Cresteri provizioane	Diminuari provizioane	Sold final
Proviz. pt benef angajaților sub forma CO neef.	336.414	291.000	336.414	291.000
Proviz. Pentru litigii	-	-	-	-
Pierderi asteptate 12 luni	1.846	2.487	2.744	1.589
Proviz. Risc operational	-	-	-	-
TOTAL	338.260	293.487	339.158	292.589
Ajustări pt pierderi asteptate la nivel individual	1.888.944	2.867.369	2.753.478	2.002.835
Ajustări colective pt pierderi asteptate	556.794	3.340.668	3.275.370	622.092
Ajustări pt pierderi asteptate dobânzi credite depreciate	41.219	-3.977	2.793	34.449
TOTAL	2.486.957	6.204.060	6.031.640	2.659.377
Ajustări pt pierderi asteptate alte active	8.536	21.059	11.571	18.024
TOTAL	8.536	21.059	11.571	18.024

Nota 25. Cheltuieli/venituri cu impozitul pe profit

	2024	2025
<i>RON</i>		
Impozite directe la 16% din profiturile impozabile stabilite în conformitate cu legislația română	327.534	276.778
Impozitul pe profit amânat (venituri/cheltuieli)	(3.478)	6.650
Total	324.056	283.428

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

Nota 26. Reconcilierea profitului înainte de impozitare cu cheltuielile cu impozitul pe profit în contul de profit sau pierdere

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Profitul brut	1.768.649	994.025
Venituri neimpozabile, elemente similare cheltuielilor și deduceri legale	3.200.799	3.856.830
Cheltuieli nedeductibile și elemente similare veniturilor	4.466.757	5.173.113
Profitul fiscal aferent anului curent	3.092.695	2.310.308
Pierdere fiscală aferentă anului curent		
Pierdere fiscală aferentă anilor precedenți		
Impozit pe profit 16%		
Impozit pe profit – total	494.831	369.649
sponsorizare	81.884	69.194
Scutire impozit profit reinvestit	85.408	23.676
Bonifacție	-	-
Impozit pe profit datorat	327.540	276.779
Pierdere fiscală reportată		
Cheltuiala cu impozitul pe profit an curent	327.540	276.779

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

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

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

- entitățile în care aceștia au / prezintă interese directe sau indirecte;
- membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

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

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

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

Tranzacțiile cu părțile afiliate Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP includ expunerile din credite

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2025

înregistrate în bilanț și cele din afara bilanțului precum și relații comerciale cu banca, cum ar fi contractele de servicii, achizițiile și vânzările de active, contracte de construcții, acorduri de leasing și operațiuni de scoatere în afara bilanțului.

<i>RON</i>	2024	2025
Credite		
Sold la 1 ianuarie	-	-
Credite acordate în cursul anului	-	-
Ratele rambursate	-	-
Sold la 31 decembrie	-	-
Venitul din dobânzi obținut		
Depozite		
Sold la 1 ianuarie	1.427.834	1.740.679
Depozite primite în cursul anului	312.845	566.692
Depozite rambursate	-	557.154
Sold la 31 decembrie	1.740.679	1.750.217
Cheltuieli cu dobânda plătită	96.364	108.146

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Tranzacții derulate cu membrii organelor de administrare, conducerea executivă și personalul cu funcții cheie	4.728.984	5.488.550

Nota 29. Angajamente, active și datorii contingente

	31.12.2024	31.12.2025
Angajamente de credit PF și PJ	2.909.363	810.515

Active contingente

Potrivit IAS 37 activul contingent este definit ca fiind acel activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente ulterioare și a căror existență va fi confirmată numai prin apariția sau reapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub controlul băncii. Activele contingente sunt creanțe care fac obiectul unui proces în care este implicată banca și al cărui rezultat este incert.

Datorii contingente

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

Nota 30. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

La data întocmirii situațiilor financiare, se remarcă persistența incertitudinilor și riscurilor semnificative la adresa principalelor activități economice, implicit 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 Banca 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 Băncii, pentru a determina impactul potențial asupra menținerii de către Bancă a indicatorilor prudențiale la nivelele reglementate precum și impactul potențial asupra profitabilității.