

**Situații financiare
la 31 decembrie 2024**

*Întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de
Raportare Financiară*

Cuprins

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	2
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL	3
SITUAȚIA PRIVIND MODIFICĂRILE CAPITALURILOR PROPRII	5-6
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	7-8
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	9-68

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Situația poziției financiare

RON

	Notă	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2024
Active			
Numerar și echivalente de numerar	13	265.220.153	310.522.003
Plasamente la bănci și credite bănci cooperatiste	14	33.648.235	29.940.832
Credite acordate clienților	15	80.953.621	87.938.319
Titluri de datorie	16	37.628.292	38.386.316
Imobilizări corporale și ADU	17	16.948.564	16.824.134
Imobilizări necorporale	18	4.063.128	5.248.667
Titluri de participare			
Creante privind impozitul pe profit amânat	19	50.964	53.826
Alte active financiare		32.584	99.267
Alte active	20	1.033.214	1.170.558
Total active		439.578.755	490.183.922
Datorii			
Depozite de la bănci	21	273.400.644	312.027.855
Depozite de la clienți	22	80.994.159	87.179.868
Datorii subordonate	23		
Datorii privind impozitul pe profit amânat	19	722.596	698.944
Alte datorii financiare		634.084	648.720
Alte datorii	24	983.818	1.368.029
Datorii financiare deținute pentru managementul riscului	25		
Total datorii		356.735.300	401.923.416
Capitaluri proprii			
Capitalul social	26	31.897.767	32.099.587
Rezerve		49.505.534	54.716.326
Rezultatul curent		1.440.154	1.444.593
Total capitaluri proprii		82.843.455	88.260.506
Total datorii și capitaluri proprii		439.578.755	490.183.922

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 25 aprilie 2025 și au fost semnate de către:

Director General,

Șef serviciu contabilitate,

MORAR ADRIAN

DAN AURELIANA

Morar Adrian



Dan Aureliana

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Situația rezultatului global

RON

	Notă	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2024
Venituri din dobânzi		21.158.288	24.141.572
Cheltuieli cu dobânzile		7.439.771	8.045.633
Venit net din dobânzi	5	13.718.517	16.095.939
Venituri din comisioane		9.717.587	10.299.699
Cheltuieli cu comisioanele		1.084.206	1.138.889
Venit net din taxe și comisioane	6	8.633.381	9.160.810
Venit net din diferențe de curs de schimb	7	16.225	7.230
Alte venituri din exploatare		19.574	21.367
Alte venituri din exploatare total		35.799	28.597
Cheltuieli cu personalul	8	14.131.062	15.346.693
Cheltuieli cu chirile		9.076	9.076
Depreciere și amortizare		2.375.925	2.739.611
Alte cheltuieli de exploatare	9	3.957.551	4.791.412
Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare	10	261.668	629.905
Cheltuieli din exploatare		20.735.282	23.516.697
Profit înainte de impozitul pe profit		1.652.415	1.768.649
Cheltuiala cu impozitul pe profit	11	212.261	324.056
Profit Net		1.440.154	1.444.593
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere		-	-
Impozit pe venit aferent elementelor care nu vor fi reclassificate		-	-
Elemente care pot fi reclassificate în profit sau pierdere		-	-
Impozit pe venit aferent elementelor care pot fi reclassificate în profit sau (-) pierdere		-	-
Rezultat global total al exercițiului		1.440.154	1.444.593

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 25 aprilie 2025 și au fost semnate de către:

Director General,

Șef serviciu contabilitate,

MORAR ADRIAN

DAN AURELIANA





BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

**Situația privind modificările capitalurilor proprii
pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024**

RON	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile	<u>31.12.2023</u>	
				Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	31.780.407	2.417.847	-69.591	43.066.193	77.194.856
Rezultatul exercițiului curent		1.440.154			1.440.154
Repartizarea rezultatului exercițiului precedent		-2.417.847		2.417.847	0
Alte mișcări					
- Creștere capital social	117.360				117.360
- Creștere ca urmare aplicării IAS 29					
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile					
Rezerve din reevaluare				683.766	683.766
Alte mișcări *				-635.279	-635.279
....Rezultatul reportat din provizioane specifice					
....Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare				-97.087	-97.087
- Rezerva din facilitate fiscală – scutire profit reinvestit				552.658	552.658
- Rezerva legală				82.621	82.621
- Rezerva mutuală de garantare				3.504.406	3.504.406
Sold la 31 decembrie 2023	31.897.767	1.440.154	-69.591	49.575.125	82.843.455

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

- 635.279– repartizări ale profitului curent la rezerva legală în sumă de 82.621 lei și la rezerva din facilitate fiscală – scutire profit reinvestit 552.658 lei

RON	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile	<u>12.2024</u>	
				Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2024	31.897.767	1.440.154	-69.591	49.575.124	82.843.455
Rezultatul exercițiului curent		1.444.593			1.444.593
Repartizarea rezultatului exercițiului precedent		-1.440.154		1.440.154	0
Alte mișcări					
- Creștere capital social	201.820				201.820
- Creștere ca urmare aplicării IAS 29					
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile					
Rezerve din reevaluare				0	0

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Alte mișcări *				-595.541	-595.541
....Rezultatul reportat din provizioane specifice					
....Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare				23.036	23.036
- Rezerva din facilitate fiscală – scutire profit reinvestit				507.108	507.108
- Rezerva legală				88.432	88.432
- Rezerva mutuală de garantare				3.747.602	3.747.602
Sold la 31 decembrie 2024	32.099.587	1.444.593	-69.591	54.785.916	88.260.506

(*) Alte mișcări reprezintă modificări ale rezervelor în cursul anului, după cum urmează:
-580.421– repartizări ale profitului curent la rezerva legală în sumă de 88.433 lei și la rezerva din facilitate fiscală – scutire profit reinvestit 491.988 lei

Situația privind modificările capitalurilor proprii a fost aprobată la data de 25 aprilie 2025 și a fost semnată de către:

Director General,

MORAR ADRIAN



Șef serviciu contabilitate,

DAN AURELIANA



SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

încheiată la data de 31 decembrie 2024- metoda indirectă

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
Rezultatul net	01		1.440.154	1.444.593
<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		262.962	627.107
+ cheltuieli cu amortizarea	03		2.375.924	2.739.611
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04		98.703	-26.514
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05		-2.508.457	-2.511.224
± variația neta a rezultatului reportat provenit din ajustări pentru trecerea la IFRS				
± variația neta a datoriei cu impozitul pe profit amanat				
± alte ajustări	06		210.645	327.534
Sub-total (rd.01 la 06)	07		1.879.932	2.601.107
<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		-942.446	3.708.804
± creanțe privind clientela	10		-8.159.815	-7.636.967
± creanțe atașate	11			
± alte active aferente activității de exploatare	12		-199.047	-348.494
± datorii privind instituțiile de credit	13		5.861.761	38.627.212
± datorii privind clientela	14		5.911.970	6.185.709
± datorii atașate	15			
± alte pasive aferente activității de exploatare, din care:	16		-235.418	294.597
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		-554.585	-55.057
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18		3.562.353	43.376.911
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			

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21		
- 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	1.757.601	1.753.200
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung, din care:	25	-4.251.116	-3.800.720
- Salarii capitalizate pt dezvoltare interna a programelor informatice (SIBANC)		-1.611.784	-1.878.381
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26	455.587	
- 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	-2.037.928	-2.047.520
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	117.360	201.820
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33		
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34		
- plăți în numerar reprezentând dividende	35		
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37	4.091.085	3.770.638
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38	4.208.445	3.972.458
Numerar la începutul perioadei	39	259.487.283	265.220.153
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40	3.562.353	43.376.911
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41	-2.037.928	-2.047.520
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42	4.208.445	3.972.458
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43		
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)	44	265.220.153	310.522.003

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 25 aprilie 2025 și au fost semnate de către:

Director General,

MORAR ADRIAN




Șef serviciu contabilitate,

DAN AURELIANA



Entitatea de raportare

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La data de 31 decembrie 2024, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP dispunea de o rețea proprie formată din 32 de bănci cooperatiste de credit afiliate.

Sucursale și societăți asociate

La data de 31 decembrie 2024 Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP își desfășura activitatea proprie printr-un număr de 17 agenții situate în următoarele localități: Arad, Pitești, Bacău, Oradea, Botoșani, Brașov, Cluj, Constanța (2), Deva, Iași, Baia Mare, Ploiești, Timișoara, Focșani și București (2). La 31 decembrie 2024, Banca avea 160 angajați permanenți, iar consiliul de administrație avea următoarea componență:

Funcție

Președinte
Administrator
Administrator
Administrator
Administrator

31 decembrie 2024

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

NOTA 1. Baza întocmirii

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP au fost întocmite pe baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (“IFRS”) 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 2024.

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

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

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

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

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

b) Baza evaluării

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

c) Principiul continuității activității

Pentru întocmirea situațiilor financiare pentru 31 decembrie 2024, Banca a aplicat principiul continuității activității.

Consiliul de Administrație al Băncii estimează ca 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

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

c) Utilizarea estimărilor

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

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

Evaluarea caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ale unui instrument financiar de datorie

La recunoasterea initiala a unui activ financiar, Banca evalueaza daca fluxurile de numerar reprezinta exclusiv plati de principal si dobanda aferenta principalului datorat. Aceasta evaluare necesita o apreciere referitoare in principal la:

- *masura in care termenii contractuali care afecteaza performanta instrumentului se refera exclusiv la riscul de credit, alte riscuri asociate creditarii si marja de profit,*
- *masura in care compensatia primita in cazul platii anticipate sau al prelungirii este considerata corecta,*
- *existenta unei caracteristici fara recurs in cazul imprumuturilor acordate entitatilor cu destinatie speciala.*

Aprecierea se bazeaza pe praguri specifice de indecsi, precum si pe evaluarea adecvarii capitalului propriu si a garantiilor care nu sunt legate de activul finantat.

Metodologii si modele pentru calculul pierderilor asteptate din credite

In contextul aplicarii politicilor sale contabile pentru evaluarea pierderilor asteptate din credite Banca face aprecieri pentru a identifica:

- *alegerea metodelor adecvate pentru calculul pierderilor asteptate din risc de credit (calculul pierderilor asteptate pe baza individuala sau colectiva);*
- *alegerea si dezvoltarea unor modele adecvate utilizate pentru calcularea expunerii la momentul nerambursarii in functie de categoria instrumentului financiar (EAD), probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea din risc de credit estimata la momentul intrarii in stare de nerambursare (LGD), si alegerea parametrilor si a previziunilor economice adecvate utilizate in cadrul acestora;*
- *gruparea activelor financiare pe baza caracteristicilor de risc de credit similare.*

Evaluarea pierderilor asteptate din risc de credit necesita utilizarea unor modele complexe si estimari semnificative privind conditiile economice si comportamentul de credit viitoare, tinand seama de evenimente care au avut loc pana la data raportarii. Estimările semnificative se refera

la:

- *determinarea scenariilor macroeconomice alternative si probabilitatile cumulative asociate acestor scenarii,*
- *probabilitatea de neplata intr-o anumita perioada de timp bazata pe date istorice, ipotezele si estimările pentru viitor,*
- *determinarea fluxurilor de numerar preconizate si a fluxurilor din lichidarea garantiilor.*

NOTA 2. Politici contabile semnificative

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

Banca a adoptat, de asemenea, Prezentarea Politicilor Contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS) începând cu 1 ianuarie 2024. Deși modificările nu au avut ca rezultat modificări ale politicilor contabile, acestea au afectat informațiile privind politicile contabile prezentate în situațiile

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

financiare. Modificările impun prezentarea politicilor contabile „materiale” mai degrabă decât „semnificative”. Amendamentele oferă, de asemenea, îndrumări cu privire la aplicarea materialității în prezentarea politicilor contabile, ajutând entitățile să furnizeze informații utile, specifice entității, de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații din situațiile financiare.

Conducerea a revizuit modificările privind aplicarea materialității la prezentarea politicilor contabile semnificative, iar informațiile sunt conforme cu politicile contabile semnificative din 2024.

a) Moneda străină

i) Tranzacții în monedă străină

Tranzacțiile în monede străine sunt transpuse la cursul de schimb valutar la data tranzacției. 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. Diferențele de curs valutar care decurg din retratare sunt recunoscute în profit sau pierdere, cu excepția diferențelor care decurg din retratarea activelor financiare disponibile pentru vânzare, care sunt incluse în rezerva valorii corecte în capitalurile proprii.

ii) Retratarea operațiunilor

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

	Curs de schimb valutar EURO/RON	Curs de schimb valutar USD/RON
31 decembrie 2024	4.9741 lei	4.7768 lei
31 decembrie 2023	4.9746 lei	4.4958 lei

(b) Dobândă

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit și pierdere conform principiului contabilității de angajament. Veniturile și cheltuielile din dobânzi includ valoarea amortizată liniar a oricărui discount, prima sau alte diferențe între valoarea inițială a instrumentului financiar și valoarea acestuia la maturitate. La data de 31.12.2024 veniturile din dobânzi includ și partea amortizată a comisioanelor pentru servicii financiare ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui instrument financiar.

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

Pentru creditele aflate în sold la data de 31.12.2024 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 (comision de administrare credit). La Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP aceste comisioane se încasează lunar pe parcursul perioadelor corespunzătoare creditelor acordate clienței și sunt înregistrate în sume de amortizat și respectiv venituri din dobânzi.

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

(c) Venituri și cheltuieli din comisioane

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

Venit comercial net

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

(d) Dividende și plăți efectuate pentru închiriere

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

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

Plăți efectuate pentru închiriere

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

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

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

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

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

Obiectivul IFRS 16 este de a raporta informații care:

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

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

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

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

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

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

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

Plățile minime pentru contractele de leasing, efectuate în baza leasingului financiar distribuite între cheltuielile financiare și reducerea 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 obligatiei. Plățile contingente pentru închiriere sunt contabilizate prin revizuirea plăților minime pentru închiriere, pe parcursul perioadei rămase a contractului de leasing atunci când este confirmată majorarea leasingului.

(e) Cheltuieli cu impozitul pe profit curent și amânat

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

Impozitul curent este impozitul așteptat, plătit pe profitul impozabil pentru anul respectiv, utilizând ratele taxei adoptate sau care este adoptată în mod susținut, la data bilanțului, și orice majorare adusă impozitului plătit în privința anilor anteriori. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, rata curentă a impozitului pe profit era de 16%.

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

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

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

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

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

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

La retratare, în anul 2012, pentru diferențele temporare care au 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.

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

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

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

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

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

Dacă în cursul unei luni s-au efectuat concedii de odihnă pentru care au fost constituite provizioane în anul anterior, după utilizarea provizionului se va calcula 16 % la soldul contului „ Provizioane pentru beneficii

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

ale angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt ,, și se face regularizarea impozitului pe profit amânat prin cheltuiala privind impozitul pe profit amânat.

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

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

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

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

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

(f) Active și datorii financiare

i. Clasificare

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

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

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

Si in anul 2024, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, avand in vedere faptul ca detine numai active financiare în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține aceste active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale precum și faptul ca termenele contractuale ale activelor financiare dau naștere la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat, a clasificat activele financiare la cost amortizat.

Si în ceea ce privește datoriile financiare, in anul 2024, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP avand în vedere faptul ca multe dintre cerințele cuprinse în IAS 39 au fost preluate în IFRS 9, a clasificat datoriile financiare la costul amortizat.

Evaluarea categoriilor de active financiare conform IFRS 9 – valoare contabila

Active financiare	Categoria	Sold 31.12.2023	Sold 31.12.2024
Numerar și echivalente numerar	Cost amortizat	265.220.153	310.522.003
Plasamente la bănci si credite banci cooperatiste	Cost amortizat	33.648.235	29.940.832

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Credite acordate clienților	Cost amortizat	80.953.621	87.938.319
Titluri de datorie	Cost amortizat	37.628.292	38.386.316
Alte active financiare	Cost amortizat	522.930	763.794
Total		417.973.231	467.551.263

ii. Recunoaștere inițială

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

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 de a deține active în vederea colectării de fluxuri de numerar contractuale.
- Termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânda aferentă principalului datorat.

Categoria de mai sus este evaluată la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective și este evaluată periodic pentru pierderile de credit așteptate.

b) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), castigurile 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 castigurilor 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

combinare de întreprinderi, instrumente pe care Banca alege să le clasifice în alte elemente ale rezultatului global la recunoașterea inițială. Această decizie este irevocabilă.

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

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

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.

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

În conformitate cu principiile din IFRS 9 „Instrumente financiare” Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP poate realiza operațiuni de scoatere din bilanț a unui activ financiar nerecuperabil.

Criteriile de încadrare a activelor financiare în active nerecuperabile sunt definite în Procedura privind operațiunile de reducere directă a activelor financiare sau derecunoașterea valorii activelor financiare nerecuperabile aplicabilă în rețeaua CREDITCOOP

I. Creditul este acordat de bancă unei entități nefinanciare pentru care

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

o instituția de credit a deschis procedura de faliment,

o 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:

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

o executorul judecătoresc a eliberat un înscris prin care se confirmă imposibilitatea/încetarea executării silită.

III. În categoria creanțelor nerecuperabile se încadrează pagubele cu plângere penală care îndeplinesc următoarele două condiții:

- a. vechimea de la data constatării fraudei este de cel puțin 5 ani;
- b. sunt constituite ajustări pentru pierderi așteptate în cuantum de 100%;

IV În categoria creanțelor nerecuperabile se încadrează și 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/fideiujori au decedat (chiar dacă nu s-a declanșat procedura de executare silită).

Operațiunea de scoatere din bilanț se poate realiza prin :

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

sau

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

iv. Compensarea

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

v. Evaluarea costului amortizat

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

vi. Evaluarea valorii juste

Stabilirea valorilor juste ale activelor financiare și pasivelor financiare se bazează pe prețurile cotate ale pieței sau cotațiile prețului dealer-ului pentru instrumente financiare comercializate în piețe active. Pentru toate celelalte instrumente financiare, valoarea justă este stabilită prin utilizarea tehnicilor de evaluare. Tehniciile de evaluare includ tehnicile privind valoarea actuală netă, metoda fluxului de numerar redus, compararea cu instrumente similare pentru care există prețuri observabile ale pieței și modele de evaluare.

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

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:

- Date de intrare de nivelul 1: prețurile de piață cotate (neajustate) pe piețele active,
- Date de intrare de nivelul 2: date de intrare observabile direct sau indirect,
- Date de intrare de nivelul 3: date de intrare neobservabile utilizate de Banca, 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 Banca consideră că valoarea

justa la momentul recunoasterii initiale difera fata de pretul tranzactiei si nu este bazata nici pe pretul de cotation pe o piata activa pentru un activ sau datorie similara, nici pe o tehnica de evaluare ce foloseste doar date de pe pietele observabile, atunci instrumentul financiar este recunoscut initial la valoarea justa ajustata cu diferenta dintre valoarea justa recunoscuta initial si pretul de tranzactie. Ulterior, diferenta este recunoscuta in contul de profit sau pierdere pe durata de viata a instrumentului financiar, dar nu mai tarziu de momentul in care evaluarea este sustinuta in intregime de date observabile de pe piata activa sau de momentul incheierii tranzactiei.

Identificarea și evaluarea amortizării

vii .Activele recunoscute la cost amortizat

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

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

Evaluarea ulterioara a datoriilor financiare

In scopul evaluarii, Banca clasifica datoriile financiare in urmatoarele categorii:

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

i. Aceasta categorie cuprinde datoriile financiare detinute pentru tranzactionare, mai exact:

- datoriile financiare achizitionate in principal cu intentia de vanzare sau rascumparare in viitorul apropiat in scopul obtinerii profitului pe termen scurt;

Se remarca faptul ca in cazul de mai sus, valoarea modificarii valorii juste atribuibile propriului risc de credit al Bancii este recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global, cu exceptia cazului in care acest tratament ar crea sau ar amplifica o nepotrivire contabila in profit sau pierdere. Sumele recunoscute in alte elemente ale rezultatului global nu sunt niciodata reciclate in profit sau pierdere.

La data raportarii, Banca nu a desemnat la recunoasterea initiala nicio datorie financiara ca fiind evaluata la valoarea justa prin profit sau pierdere.

b) Datorii financiare inregistrate la cost amortizat

Datoriile financiare clasificate in aceasta categorie sunt masurate la cost amortizat folosind metoda dobanzii efective. Toate instrumentele financiare de datorie care nu se califica pentru clasificarea ca datorii financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere sunt clasificate in aceasta categorie.

c) Datorii rezultate din garantii financiare si angajamente de creditare la o rata a dobanzii sub nivelul pietei

Un contract de garantie financiara este un contract care impune emitentului sa efectueze plati specifice pentru a rambursa titularului o pierdere suferita ca urmare a inabilitatii unui debitor specific de a efectua o plata la scadenta conform termenilor agreati.

Contractele de garantie financiara si angajamentele de creditare la o rata a dobanzii sub nivelul pietei sunt recunoscute initial la valoarea justa si evaluate ulterior la cea mai mare dintre:

- valoarea provizionului determinata in timpul calcularii pierderilor de credit asteptate,
- suma recunoscuta initial, mai putin amortizarea acumulata.

Derecunoasterea datoriilor financiare

Banca derecunoaste o datorie financiara (sau o parte din ea) cand obligatiile contractuale ale acesteia sunt achitate, anulate sau au expirat.

In cazul in care o datorie financiara este schimbata cu o alta cu termeni substantial diferiti, schimbul este considerat o stingere a datoriei financiare initiale si recunoasterea uneia noi.

Acelasi lucru se aplica in cazul unei modificari semnificative a termenilor unei datorii financiare existente sau a unei parti a acesteia (atribuabila sau nu dificultatii financiare a unui debitor).

Termenii sunt considerati substantial diferiti daca valoarea prezenta actualizata a fluxurilor de numerar in cadrul noilor termeni (incluzand taxele platite nete de taxele primite), actualizata folosind dobanda efectiva initiala, este cu cel putin 10% diferita de valoarea prezenta a fluxurilor de numerar ramase din datoria financiara initiala.

In cazul derecunoasterii, diferenta dintre valoarea contabila a datoriei financiare (sau parte a datoriei financiare) stinse sau transferate catre o terta parte si plata facuta, incluzand activele nemonetare transferate sau datoriile asumate, este recunoscuta in profit sau pierdere.

Compensarea activelor financiare si datoriilor financiare

Activele si datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat in situatia pozitiei financiare, atunci si numai atunci cand exista in acelasi timp un drept legal de a compensa sumele recunoscute si intentia decontarii lor pe o baza neta, sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

(g) Numerar și echivalente de numerar

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

(h) Active și pasive comerciale

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

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

(i) Derivative deținute în scopul administrării riscului

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

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

Derivativele pot fi incluse în alt acord contractual („contract de bază”). Conturile Băncii pentru derivative au fost incluse separat de contractul de baza, atunci când contractul de baza nu este efectuat de sine stătător

la valoarea justă prin profit sau pierdere, și caracteristicile derivativului inclus nu se referă clar și îndeaproape la contractul de baza. La 31 decembrie 2024, Banca nu deține derivate incluse.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu derulează astfel de operațiuni.

(j) Credite și avansuri

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

(k) Investițiile imobiliare

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Valoarea surplusului din reevaluare transferat este diferența dintre amortizarea calculată pe baza valorii contabile reevaluate înainte 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 2024, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu are investiții imobiliare.

(l) Imobilizări corporale

i. Recunoaștere

Clasificarea ca imobilizare corporala

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

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

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

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

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

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

- în cazul în care este achiziționat un singur element, de exemplu, un calculator, o microcentrală sau orice fel de echipament a cărei valoare de achiziție este mai mare de 1800 lei și mai mică decât 2500 lei se va înregistra ca mijloc fix și se va amortiza pe durata 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 Centrală Cooperatistă CREDITCOOP;

Recunoașterea inițială

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

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

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

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

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

ii. Evaluare

Banca evaluează imobilizările corporale după cum urmează:

- 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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

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

Modelul reevaluării

Evaluarea după recunoaștere a imobilizărilor corporale încadrate în această categorie se face folosind modelul reevaluării la valoare netă în conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale”. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP face reevaluarea clădirilor și terenurilor o dată la 3 ani. Prima oară reevaluarea s-a efectuat în anul 2005 și în continuare în anii 2008, 2011, 2014, 2017, 2020 și 2023.

i. Amortizare

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

Duratele utile de viață estimate pentru anul curent 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 antifracție	10 ani
Case de bani metalice	20 ani
Autovehicule	5 ani

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

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

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

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

- valoarea justă este suma la care poate fi 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 reevaluare”. Cu toate acestea, majorarea constatată din reevaluare trebuie recunoscută cu venit în măsura în care aceasta compensează o descreștere din reevaluarea aceluiasi activ recunoscută anterior ca o cheltuială;

-scăderile trebuie recunoscute (debitate) în 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 aceluiasi activ, în măsura în care diminuarea nu depășește valoarea înregistrată anterior ca surplus din reevaluare.

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

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

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

(m) Imobilizări necorporale

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP utilizează programul informatic dezvoltat intern de către salariații băncii. Licențele achiziționate de către bancă sunt amortizate pe durata specificată în contract.

În situația în care, în contractul de achiziție sau factura de cumpărare nu se specifică durata utilă de viață, licențele se vor amortiza liniar pe durata stabilită de Comisia Tehnică Internă.

(n) Deprecierea activelor non-financiare

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

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

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare dată de raportare pentru orice indiciu care arată că pierderea a scăzut sau nu mai există. O pierdere din depreciere este reversată dacă a existat o modificare în estimările folosite pentru a determina suma recuperabilă. O pierdere din depreciere este reversată doar în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netul amortizării, sau amortizarea, în cazul în care nici o pierdere din depreciere nu a fost recunoscută. La 31.12.2024, nu s-a constatat deprecierea activelor non-financiare.

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

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

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

Depozitele clienților sunt recunoscute la cost amortizat.

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

(p) Provizioane și ajustări pentru pierderi așteptate

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

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

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

Active financiare	Ajustări pierderi așteptate	Ajustări pierderi așteptate
	Sold 31.12.2023	Sold 31.12.2024
Numerar și echivalente numerar	-105	-119
Plasamente la bănci și credite banci cooperatiste	-11	0
Credite acordate clienților	-1.859.850	-2.486.957
Titluri de datorie	-5.080	-781
Alte active financiare	-4.895	-7.635
Total	-1.869.941	-2.495.493

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP înregistrează provizioane pentru următoarele situații:

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

Ajustarea pentru pierderi din credite și expuneri din afara bilanțului este bazată pe pierderile din credit așteptate aferente probabilității de neplata în următoarele douăsprezece luni, cu excepția cazului în care a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit de la data recunoașterii inițiale, caz în care sunt recunoscute pierderile așteptate pe durata de viață a instrumentului.

a) Definiția deprecierii

Banca a adoptat ca definiție a deprecierii expunerile neperformante (NPE), așa cum sunt ea definită în Regulamentul (UE) No. 630/2019 din 17 aprilie 2019 care modifică Regulamentul No. 575/2013 al Comisiei cu modificările ulterioare, armonizând astfel definiția utilizată în scopuri contabile cu cea utilizată în scopuri de reglementare.

b) Clasificarea expunerilor pe stadii, pe baza riscului de credit

În scopul calculării pierderilor așteptate, expunerile sunt clasificate pe stadii, după cum urmează:

- Stadiul 1: include expuneri performante care nu au o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială. Stadiul 1 include de asemenea expuneri pentru care riscul de credit s-a îmbunătățit și a fost reclasificat din stadiile 2 sau 3. În acest stadiu, pierderile așteptate sunt recunoscute pe baza probabilității de neplata în următoarele douăsprezece luni.

- Stadiul 2: include expuneri performante pentru care a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială. Stadiul 2 include de asemenea expuneri pentru care riscul de credit s-a îmbunătățit și a fost reclasificat din stadiul 3. În acest stadiu, sunt recunoscute pierderile așteptate pe durata de viață a creditului.

- Stadiul 3: include expuneri neperformante/depreciate. În acest stadiu, sunt recunoscute pierderile așteptate pe durata de viață a creditului.

Detalii despre pierderile din deprecierea activelor financiare sunt prezenta mai jos, în nota de management al riscului

(q) Garanții financiare

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

Pasivele privind garanțiile financiare sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă și valoarea justă inițială este actualizată pe durata de viață a garanției financiare în funcție de valoarea activului garantat și a procentului de garantare.

Litigiile și închiderea unor puncte de lucru ale Băncii

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

În situația în care Consiliul de Administrație hotărăște închiderea unui punct de lucru din considerente de eficiență, se va înregistra un provizion cu suma aferentă plăților estimate a fi făcute de bancă cu această ocazie (despăgubiri la contractele de închiriere, transport active fixe etc.).

Provizioane si datorii contingente

Provizioanele sunt recunoscute in situatiile financiare atunci cand, ca urmare a unui eveniment trecut, Banca are o obligatie legala sau implicita care poate fi estimata in mod credibil, si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie.

Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specific datoriei respective. Un provizion pentru restructurare este recunoscut atunci cand Banca a aprobat un plan oficial si detaliat de restructurare, iar restructurarea fie a inceput, fie a fost anuntata in mod public. Nu se constituie provizioane pentru pierderi viitoare din exploatare.

Banca nu recunoaste in situatiile sale financiare datorii contingente referitoare la:

- posibile obligatii rezultate din evenimente trecute a caror existenta va fi confirmata numai prin aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare care nu se afla in totalitate sub controlul Bancii, sau
- obligatii prezente rezultate din evenimente trecute pentru care:
 - este improbabil sa fie necesara o iesire de resurse, sau
 - suma datoriei nu poate fi evaluata in mod credibil.

Banca prezinta informatii referitoare la datorii contingente, luand in considerare pragul de semnificatie a acestora.

(r) Beneficiile angajaților

a. Beneficiile pe termen scurt

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

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

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

b. Planurile de contribuții definite

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP face plăți la bugetul statului român, în numele angajaților săi pentru contribuțiile de asigurări sociale obligatorii .

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

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

c. Planurile de beneficii definite

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

d. Alte beneficii ale angajaților pe termen lung

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

(s) Raportarea pe segmente

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a efectuat tranzacții bancare în 2024 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.

Parti afiliate

Conform Standardului Internațional de Contabilitate 24, prin parte afiliată se înțelege o persoană sau o entitate care este afiliată entității care întocmește situațiile financiare.

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; copii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

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

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

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

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

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

A. Standarde care au fost adoptate de Uniunea Europeană:

I. Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente care au fost aprobate de Uniunea Europeană

IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria care decurge din contractul de leasing în cadrul unei vânzări și leaseback (amendamente)

În special, vânzătorul-locatar stabilește "plățile de leasing" sau "plățile de leasing revizuite" în așa fel încât vânzătorul-locatar să nu recunoască nicio sumă din câștigul sau pierderea aferentă dreptului de utilizare pe care îl păstrează. Aplicarea acestor cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască, în profit sau pierdere, orice câștig sau pierdere legată de rezilierea parțială sau totală a unui contract de leasing. Modificările se aplică retroactiv tranzacțiilor de vânzare și leaseback încheiate după data aplicării inițiale, care este începutul perioadei anuale de raportare în care o entitate a aplicat pentru prima dată IFRS 16. Modificările nu au avut impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

IAS 7 Situația fluxurilor de numerar și IFRS 7 Prezentarea instrumentelor financiare – Acorduri de finanțare a furnizorilor (amendamente)

Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024. Modificările completează cerințele deja prevăzute în IFRS și impun unei entități să prezinte termenii și condițiile acordurilor de finanțare a furnizorilor. În plus, entitățile au obligația de a prezenta, la începutul și la sfârșitul perioadei de raportare, valorile contabile ale datoriilor financiare aferente aranjamentelor de finanțare a furnizorilor și liniile unde sunt prezentate aceste datorii, precum și valorile contabile ale datoriilor financiare pentru care finanțatorii au decontat deja datoriile comerciale corespunzătoare. Entitățile ar trebui, de asemenea, să prezinte tipul și efectul modificărilor nemonetare ale valorilor contabile ale datoriilor financiare ale acordurilor de finanțare a furnizorilor, care împiedică comparabilitatea valorilor contabile ale datoriilor financiare. În plus, modificările impun unei entități să prezinte, la începutul și la sfârșitul perioadei de raportare, intervalul termenelor de plată pentru datoriile financiare datorate furnizorilor de finanțare și pentru datoriile comerciale comparabile care nu fac parte din aceste acorduri. Modificările au avut următorul impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

B. Standarde aplicabile în Uniunea Europeană

a) IFRS 16 „Contracte de leasing”

Acest standard se aplica începând cu data de 01.01.2019

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

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

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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

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

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

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

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

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

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

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.

Incepând cu aplicarea în 2018 a IFRS 9, activele financiare ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, se încadrează în categoria de măsurare ”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 securizare în portofoliu, strategia de investiții concentrându-se pe realizarea câștigurilor din dobânzi contractuale și nu pe realizarea câștigurilor din diferențele de valoare justă. Astfel, sunt îndeplinite condițiile:

- modelul de afaceri este cel potrivit căruia activele sunt deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar
- fluxurile de numerar sunt reprezentate exclusiv de plăți aferente principalului și dobânzii care stau la baza încadrării activelor bancii la ”cost amortizat”.

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

C. AMENDAMENTE ALE STANDARDELOR ADOPTATE DE UE CE VOR INTRA IN VIGOARE DUPA DATA DE RAPORTARE

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 că nu impactează entitatea raportoare.

Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11.

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

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.

D. Standarde emise, dar care nu au fost adoptate de UE și nu au fost aplicate anticipat

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.

NOTA 3. Managementul riscului financiar

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

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

Cadrul gestionării riscurilor

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

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

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

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

a) Riscul de credit

Riscul de credit este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite. Asociați riscului de credit sunt și riscul de concentrare și riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

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

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

(i) Managementul riscului de credit

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

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

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

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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

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

Clasificarea și măsurarea activelor financiare în conformitate cu IFRS 9 are în vedere analiza modelului de afaceri. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu realizează operațiuni de vânzare a creanțelor provenite din credite către societăți furnizoare de servicii de colectare, potrivit strategiei și politicii de management a riscului de credit Astfel, la Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP, pentru evaluarea activelor financiare se utilizează modelul de afaceri ce are ca obiectiv deținerea activelor financiare pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale reprezentate de principalul și dobânda.

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

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

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

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

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

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

B1 - credite la care riscul nu a crescut semnificativ

- ajustari colective calculate pentru o perioada de 1 an de zile
- ajustari individuale calculate pentru credite a caror expunere bruta diminuata cu garantiile reale eligibile este egala sau mai mare decat limita valorii de 100.000 lei

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

- Pentru credite cu valori mai mari sau cel puțin egal cu 100.000 lei, abordarea se va face individual pe toată durata de viață.

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

- ajustari colective calculate pentru pe durata ramasa de viata a creditului
- ajustari individuale calculate pentru credite a caror expunere bruta diminuată cu garantiile reale eligibile este egala sau mai mare decat limita valorii de 100.000 lei
- Pentru credite cu valori mai mari sau cel puțin egal cu 100.000 lei, abordarea se va face individual pe toată durata de viață.

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

- ajustari individuale calculate pe durata ramasa de viata a creditului

Stabilire rating inițial

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP procedează la stabilirea rating-ului inițial pe baza punctajului total obținut din fișa de risc de nerambursare pentru clienții de tip persoane fizice, persoane fizice autorizate (PFA) și persoane juridice (PJ), astfel:

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

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

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

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

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

Pentru a putea identifica dacă riscul a crescut semnificativ sau nu fata de recunoasterea inițiala, la finalul fiecărei luni Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP procedează la reevaluarea rating-ului în funcție de punctajul obținut din evaluarea indicatorilor cheie de performanță KPI și compararea acestuia cu rating-ul inițial.

Încadrarea în bucketuri în funcție de ratingul atribuit la recunoasterea inițiala se efectuează după cum urmează:

- bucket B1 rating AAA, AA, A
- bucket B2 rating BBB, BB, B, CC, C
- bucket B3 rating D, E

Estimarea serviciului datoriei

Serviciul datoriei = Serviciul datoriei înregistrat de un debitor reprezintă capacitatea acestuia de a-și onora obligațiile contractuale la scadență și este exprimat ca număr de zile de întârziere la plată, calculat ca diferență între data celei mai vechi expuneri restante și data curentă sau data analizei.

- 1) După stabilirea rating-ului, banca procedează la estimarea serviciului datoriei. Aceasta estimare a serviciului datoriei se realizează pe baza funcției polinomiale de gradul 2.
- 2) Funcția polinomială de gradul 2 ia în considerare serviciul datoriei înregistrat de client în ultimele 12 luni și pe baza acestuia realizează estimarea serviciului datoriei pentru luna următoare.
- 3) În situația în care SD estimat pe baza funcției polinomiale de gradul 2, în cazul creditelor aflate în stadiul 1 IFRS, depășește pragul de 60 de zile, acestea vor fi încadrate în stadiul 2 IFRS

Ca excepție sunt următoarele cazuri:

- omisiunea administrativă, care se poate aplica în cazul clienților care înregistrează un serviciu al datoriei efectiv cuprins între 31 și 60 de zile (pentru care riscul nu a crescut semnificativ) și pentru care:

- (1) întârzierea la plată nu a fost cauzată de dificultăți financiare ale debitorilor sau,
- (2) nu există o legătură între creșterea semnificativă a riscului apariției unor neîndepliniri ale obligațiilor de plată și activele financiare la care plățile sunt restante de peste 30 de zile, banca având acces la dovezi istorice care demonstrează acest aspect.

Având în vedere prevederile pct. B5.5.19 și B5.5.20 din cadrul IFRS 9, în cazul clienților care înregistrează un serviciu al datoriei efectiv cuprins între 31 și 60 de zile (pentru care riscul nu a crescut semnificativ) și pentru care există marcaj de omisiune administrativă, se va proceda la menținerea forțată în bucket-ul 1 a respectivelor credite.

Ca excepție, în cazul creditelor care sunt neperformante de mai mult de 24 de luni, se va verifica după finalizarea calculului de ajustări dacă volumul de ajustări raportat la expunerea brută (principal neexigibil + principal exigibil + dobânzi neexigibile + dobânzi exigibile + amortizări de activ – amortizări de pasiv) depășește sau nu pragul de 65%.

- în situația în care volumul de ajustări raportat la expunerea brută a creditului este > 65%, ajustările aferente acelei expuneri nu se vor modifica.
- în situația în care volumul de ajustări raportat la expunerea brută a creditului este < 65%, ajustările aferente acelei expuneri vor fi egale cu valoarea rezultată în urma calculului următor: $65\% \times \text{expunerea brută aferentă creditului}$

Evaluare criteriilor de încadrare directă în categorii de rating

Încadrare directă în rating B și atribuirea unui punctaj fix în cazul în care creditul se află la prima operațiune de restructurare și este performant la data restructurării.

Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP procedează la încadrare directă în rating D și atribuirea unui punctaj fix corespunzător în cazul în care este îndeplinită cel puțin una din următoarele condiții:

1. Creditul înregistrează un SD cuprins între 0 și 90 de zile și are marcaj manual recuperare credit prin executarea garanției reale

Exemple: Clienți despre care banca obține informații că (1) au plecat din țară, (2) sunt privați de libertate sau (3) se află în șomaj însă banca nu deține documente doveditoare în acest sens. (Creditele care respectă criteriul de mai sus, vor fi încadrate automat în categoria creditelor neperformante)

2. Decesul debitorului
 3. Nu are constituită ipotecă mobilă pe contul curent al clientului, a primit/înregistrat poprire pe contul curent al acestuia și există și alte informații care împreună pot constitui o dovadă a deprecierei,
 4. Societatea care se află în insolvență generală respectă planul de reorganizare (se încasează rata conform scadențarului sau planului de reorganizare, după caz)
 5. Expunerea restructurată este neperformantă la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație;
 6. Expunerea restructurată este depreciată la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație,
 7. Expunerea a beneficiat de două sau mai multe operațiuni de restructurare
- În situația în care debitorul este schimbat (printr-o operațiune de novăție), ca urmare a unui eveniment, cum ar fi o fuziune sau achiziție a debitorului sau orice altă tranzacție similară, numărarea zilelor restante la plată (serviciul datoriei) începe din momentul în care o persoană sau o entitate diferită intră sub incidența obligației de a achita obligația. În schimb, numărarea zilelor restante nu este afectată de modificarea numelui debitorului (exemplu: modificarea numelui în urma căsătoriei). (pct.20 din ghidul EBA/GL/2016/07)
- 1) Dacă în urma reevaluării ratingului, un activ financiar trebuie să migreze într-un stadiu mai bun, respectiv din:
 - Bucket 3 >>> Bucket 2
 - Bucket 3 >>> Bucket 1
 - Bucket 2 >>> Bucket 1
- acest lucru se va întâmpla numai după o staționare de minim 60 de zile de la ultima reîncadrare în Stadiu. Pe perioada staționării în Bucket 2, activele financiare care nu au marcat de încadrare directă în Bucket 2, vor rămâne încadrate în categoria creanțelor performante.
- 2) În cazul creditelor nou acordate, reevaluarea ratingului acordat inițial, se va realiza după o perioadă de minim 60 de zile.

Comparare rating reevaluat cu rating-ul inițial și stabilire Stadiu

La fiecare final de lună, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP stabilește noul rating (rating reevaluat) care se compară cu cel inițial, rezultând încadrarea în Bucket 1, 2 sau 3. Excepție fac creditele care la recunoașterea inițială vor avea atribuit rating D sau E, deoarece acesta nu se va modifica pe toată perioada de derulare a creditului.

În vederea calculului de ajustări pentru pierderi așteptate, creanțele lunare individuale (principal + dobândă + comision administrare credit) așa cum sunt evidențiate în cadrul scadențarului și care au o valoare mai mică de 30 lei, nu vor fi luate în considerare la calculul serviciului datoriei, deoarece în acest caz se consideră că nu s-a manifestat riscul de nerambursare. În această situație, serviciul datoriei utilizat pentru calculul de ajustări (serviciul datoriei ajustat), va fi diminuat corespunzător, iar cea mai veche scadență din scadențar, cu o valoare mai mică de 30 de lei, nu va mai fi luată în considerare.

În situația în care un client beneficiază de 2 sau mai multe credite, se va lua în considerare ratingul reevaluat cel mai slab de la creditele pe care acesta le deține la bancă (pe principiul contaminării).

În situația în care la data raportării se obține un punctaj aferent categoriilor de rating AAA, AA sau A, iar serviciul datoriei estimat pentru luna următoare este mai mare de 60 de zile, punctajul obținut la încadrarea în categoriile de rating va fi ajustat astfel încât ratingul va scădea cu trei clase.

În situația punctajul obținut este aferent categoriilor de rating BBB, BB sau B, iar serviciul datoriei estimat pentru luna următoare este mai mic sau cel mult egal cu 60 de zile, punctajul obținut la încadrarea în categoriile de rating va fi ajustat astfel încât ratingul va crește cu trei clase.

Pentru portofoliul de credite amânate la plată care înregistrează un serviciu al datoriei între 60 și 90 zile și pentru care perioada de grație a expirat, BNR a dispus majorarea gradului de acoperire cu ajustări pentru pierderi așteptate la un nivel minim de 55%.

În cazul creditelor care au beneficiat de operațiune de amânare la plată, indiferent de tipul moratoriului (legislativ sau non-legislativ) și pentru care serviciul datoriei la momentul actualizării calculului de ajustări (finalul de lună) este cuprins între 60 și 90 de zile inclusiv, pentru fiecare credit care îndeplinește cumulativ condițiile de mai sus, se verifica după finalizarea calculului de ajustări dacă volumul de ajustări raportat la expunerea brută (*principal neexigibil + principal exigibil + dobânzi neexigibile + dobânzi exigibile + amortizări de activ – amortizări de pasiv*) diminuată cu garanțiile reale eligibile depășește sau nu pragul de 55%.

În situația în care volumul de ajustări raportat la expunerea brută diminuată cu garanțiile reale eligibile este > 55%, ajustările aferente acelei expuneri nu se vor modifica.

În situația în care volumul de ajustări raportat la expunerea brută diminuată cu garanțiile reale eligibile este < 55%, ajustările aferente acelei expuneri vor fi egale cu valoarea rezultată în urma calculului următor: $55\% \times \text{expunerea brută diminuată cu garanțiile reale eligibile}$.

Pentru creditele a căror expunere brută diminuată cu garanțiile reale este mai mare sau egală cu 100.000 lei, ajustările se vor calcula astfel:

1. Bucket 1

- Serviciul datoriei 0 zile - 5% ajustări din total expunere brută diminuată cu garanțiile reale
- Serviciul datoriei 1-15 zile - 15% ajustări din total expunere brută diminuată cu garanțiile reale
- Serviciul datoriei >15 zile - 25% ajustări din total expunere brută diminuată cu garanțiile reale

2. Bucket 2 – evaluare individuală în vederea estimării fluxurilor viitoare de încasări

3. Bucket 3 - evaluare individuală în vederea estimării fluxurilor viitoare de încasări

Înregistrarea în contabilitate a pierderilor așteptate aferente activelor financiare depreciate la data raportării se face în contul “Pierderi așteptate aferente activelor financiare depreciate la data raportării” cu maximul valorii dintre:

- ajustarea calculată în urma aplicării formulei de calcul a ajustărilor pentru pierderi așteptate indentificate la nivel individual bazată pe estimarea fluxurilor de trezorerie și
- ajustarea calculată în urma aplicării formulei de calcul a ajustărilor pentru pierderi așteptate indentificate la nivel colectiv aferentă intervalului anterior (serviciul datoriei cuprins între 60 și 90 zile).

În cazul creditelor acordate IMM-urilor al căror SD depășește 90 de zile, se va avea în vedere asigurarea unui grad minim de acoperire cu ajustări de 65%.

Astfel, se va verifica după finalizarea calculului de ajustări volumul de ajustări raportat la expunerea brută:

- în situația în care volumul de ajustări raportat la expunerea brută diminuată cu garanțiile reale este > 65%, ajustările aferente acelei expuneri nu se vor modifica

- în situația în care volumul de ajustări raportat la expunerea brută diminuată cu garanțiile reale este $< 65\%$, ajustările aferente acelei expuneri vor fi egale cu valoarea rezultată în urma calculului următor: $65\% \times$ expunerea brută diminuată cu garanțiile reale.

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP procedează la încadrarea în categoria creanțelor neperformante a tuturor activelor financiare clasificate în Bucket 3 și a celor încadrate în mod direct în Bucket 2.

În categoria creanțelor depreciate (depreciate la data raportării și depreciate la recunoșterea inițială) banca încadrează toate activele clasificate în Bucket 3.

Creanțele care se află în stare de nerambursare fac parte din categoria activelor financiare depreciate la data raportării sau a activelor financiare depreciate la recunoșterea inițială, în conformitate cu art. 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 .

Expunerile sunt considerate în stare de nerambursare atâta timp cât sunt încadrate în bucket-ul 3 IFRS și au calculate ajustări pentru pierderi așteptate la nivel individual pe toată durata de viață

În conformitate cu prevederile art. 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborate cu cele prezentate în Ghidul EBA / GL / 2016/07, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP considera că un debitor se află în stare de nerambursare atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) Totalul sumelor exigibile/credit depășesc 150 lei,
- b) Totalul sumelor exigibile depășesc 1% din valoarea totală a expunerii brute a creditului,
- c) Nu există bifă de restanță tehnică,

Restanță tehnică: în oricare dintre următoarele cazuri:

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

d) Se respectă unul din criteriile de mai jos:

1. Serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile,
2. Contorul creditului aferent numărului de zile de restanță depășește 90 de zile consecutive,
3. Expunerea față de un anumit debitor, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă cel puțin 20% din valoarea brută a tuturor expunerilor bilanțiere față de respectivul debitor (Contaminare: debite cu serviciul datoriei peste 90 zile \geq Total debite \times 20%),
4. O parte semnificativă a obligației totale a debitorului se află în stare de nerambursare (în cazul expunerilor de tip retail),
5. Expunerile restante cumulate pentru un grup de clienți aflați în legătură depășesc 20% din valoarea brută a tuturor expunerilor bilanțiere aferente grupului de clienți aflați în legătură.

Notă: Prin parte semnificativă se înțelege faptul că minim 25% din expunerile de tip retail aferente unui debitor se află în stare de nerambursare. În situația în care pragul de 25% este depășit, toate celelalte expuneri de tip retail aferente debitorului vor fi încadrate în stare de nerambursare.

În conformitate cu prevederile art. 178, alin. (1) lit. a) și alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și pct. 58-60 din ghidul EBA/GL/2016/07, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP considera că un debitor se află în stare de nerambursare, în baza unor indicii privind improbabilitatea de plată a obligațiilor din credite.

Criteriile / indiciile privind improbabilitatea de plată sunt definite în cele ce urmează:

1. Dificultăți financiare sau personale ale clientului care sunt dovedite de către acesta indiferent de serviciul datoriei (vezi art.4 din cadrul procedurii privind restructurarea creditelor la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP),
2. Creditul a fost declarat scadent anticipat,
3. Instituția de credit a inițiat procedura de executare silită,
4. Ratingul calculat la finele perioadei de raportare este E,
5. Notificare dare în plată,
6. "Dacă creditul respectă cumulativ următoarele criterii:
 - a. $SD > 60$ de zile,
 - b. gradul de îndatorare al clientului a crescut față de situația înregistrată la momentul acordării creditului,
 - c. au fost înregistrate întârzieri semnificative (peste 90 zile) ale plăților către alți creditori pentru facilități de credit mai mari de 5.000 lei și categoria de întârziere 2."
7. Nu se mai contabilizează dobânda aferentă obligației din credite, (Atenție: se vor lua în considerare toate creditele cu dobânda 0 din portofoliu),
8. S-a solicitat din partea băncii suplimentarea/ modificarea garanțiilor pe parcursul derulării creditului,
9. Instituția a deschis procedura de faliment,
10. Debitorul solicită deschiderea procedurii de faliment,
11. Debitorul este în stare de faliment sau insolvență simplificată (stare F). Din insolvența generală s-a decis lichidarea (stare F). Rata creditului nu este cuprinsă în planul de reorganizare – stare F,
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 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, (EBA/GL/2016/07 – pct. 51)
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 (Dacă o companie emite obligațiuni pentru a strânge fonduri, iar apoi întâmpină dificultăți financiare (cum ar fi falimentul sau incapacitatea de a-și plăti datoriile), investitorii ar putea să nu mai dorească să cumpere sau să vândă obligațiunile respective. Ca rezultat, piața pentru acele obligațiuni devine inactivă sau dispare complet)
22. Debitorul căruia urmează să i se restructureze creditul face parte dintr-un grup de clienți aflați în legătura, iar în cadrul acelu 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 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)
27. raportarea expunerii ca fiind neperformantă, în situațiile FINREP

Toate creditele care vor fi încadrate în categoria în stare de nerambursare vor avea marcaj și de credite neperformante și de credite depreciate.

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

Toate intrările unui client în starea de nerambursare sunt contorizate.

În situația în care un credit nu mai îndeplinește criteriile de încadrare în starea de nerambursare, din acel moment el trebuie să fie menținut în acea stare încă 90 de zile. După ce trec cele 90 de zile, la fiecare final de lună se va verifica dacă clientul a efectuat în ultimele 3 luni plăți regulate, dacă SD a scăzut la momentul analizei la 0 zile și dacă nu a mai intervenit o nouă stare de nerambursare în perioada respectivă. În situația în care cele 3 criterii se respectă cumulativ, creditul iese din starea de nerambursare.

În situația în care un credit se află la a treia intrare în starea de nerambursare, din acel moment el trebuie să fie menținut în acea stare încă 180 de zile. După ce trec cele 180 de zile, la fiecare final de lună se va verifica dacă clientul a efectuat în ultimele 3 luni plăți regulate, dacă SD a scăzut la momentul analizei la 0 zile și dacă nu a mai intervenit o nouă stare de nerambursare în ultimele 180 de zile. În situația în care cele 3 criterii se respectă cumulativ, creditul iese din starea de nerambursare.

La revenirea unui credit din stare de nerambursare, Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP trebuie să aibă în vedere și următoarele aspecte:

- (a) criteriul/criteriile care au stat la baza clasificării creditului în stare de nerambursare nu mai continuă să fie aplicabil/aplicabile;
- (b) evaluarea comportamentului debitorului în ultimele 3 luni;
- (c) evaluarea situației financiare a debitorului în ultimele 3 luni;
- (d) după o perioadă de 3 luni de când nu mai sunt îndeplinite criteriile ce au condus la încadrarea în starea de nerambursare, va efectua o evaluare și, în cazul în care constată în continuare că este puțin probabil ca debitorul să-și achite obligațiile în totalitate, fără a recurge la executarea garanției, expunerile trebuie să continue să fie clasificate drept în stare de nerambursare până în momentul în care se constată că îmbunătățirea calității creditului este factuală și permanentă;
- (e) condițiile menționate la literele (a)-(d) trebuie îndeplinite, de asemenea, în ceea ce privește expunerile noi față de debitor, în special în cazul în care expunerile anterioare în stare de nerambursare față de debitorul în cauză au fost vândute sau anulate (derecunoscute).

În situația în care un credit performant a beneficiat de operațiuni de restructurare iar pe parcursul perioadei de observație a fost încadrat ca neperformant, acesta va putea fi reclasificat ca performant doar dacă au trecut minim 12 luni de la ultima încadrare a acestuia ca neperformant.

În situația în care un credit neperformant, depreciat sau aflat în stare de nerambursare a beneficiat de operațiuni de restructurare iar pe parcursul perioadei de observație a fost încadrat ca neperformant din alte motive decât cele legate de restructurare, acesta va putea fi reclasificat ca performant doar dacă au trecut minim 12 luni de la ultima încadrare a acestuia ca neperformant.

Creditele aflate în starea de nerambursare reprezintă o parte din totalitatea portofoliului de credite depreciate (la data raportării sau la recunoașterea inițială).

Toate creditele marcate în stare de nerambursare vor avea obligatoriu marcaj de depreciate și neperformante

Starea de nerambursare NU se corelează cu portofoliul neperformant

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

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

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

Se vor calcula ajustări pentru pierderi așteptate în proporție de 90% din expunerea brută diminuată cu garanțiile reale, în anumite situații: în cazul creditelor cu SD \geq 180 zile, pentru care nu s-a declarat scadență anticipată, indiferent dacă s-au realizat operațiuni de restructurare în trecut, în cazul creditelor cu SD \geq 180 zile pentru care s-a declarat scadență anticipată și nu s-a declanșat procedura de executare silită, indiferent dacă s-au realizat operațiuni de restructurare în trecut

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

În cazul entităților nefinanciare aflate în faliment se constituie ajustări pentru pierderi așteptate în proporție de 100% din valoarea expunerii brută brută diminuată cu garanțiile reale.

Se vor calcula ajustări pentru pierderi așteptate în proporție de 100% din expunerea brută diminuată cu garanțiile reale, în următoarele situații:

- a) în cazul creditelor pentru care s-a declanșat procedura de executare silită, au trecut minim 12 luni de la demararea procedurii, iar suma anualizată aferentă încasărilor din ultimele 6 luni nu a condus la recuperarea minimă de 5% din principal sau expunerea brută diminuată cu garanțiile reale la momentul declarării procedurii de executare silită
- b) în situația în care Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP consideră ca nu mai există așteptări rezonabile de recuperare

În situația în care un client are pe rol 2 sau mai multe credite, iar unul dintre acestea este încadrat în stadiul 3 IFRS, celelalte expuneri care au fost încadrate în bucket-ul 1 vor fi contaminate automat și vor fi încadrate în stadiul 3 IFRS.

În cazul creditelor cu data primei intrări în categoria de neperformante mai mare de 24 de luni și mai mică de 36 de luni, gradul de acoperire cu ajustări pentru pierderi așteptate este cuprins între 85% -100%.

Expunerile sunt ajustate cu valoarea garanțiilor reale eligibile sau garanțiilor financiare.

Constituirea ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP determina ajustări pentru pierderi colective calculate pentru o perioadă de 1 an de zile pentru creditele aparținând Stadiului 1 (B1) a caror expunere bruta depășește pragul de 100.000 lei.

Pentru creditele care aparținând Stadiului 2 (B2) a caror expunere bruta depășește pragul de 100.000 lei Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP determina ajustări pentru pierderi colective calculate pe durata ramasă de viața a creditului

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP calculează ajustări pentru pierderi așteptate la nivel individual determinate pe durata ramasă de viața a creditului în cazul creditelor a caror expunere brută diminuată cu garanțiile reale eligibile este egală sau mai mare decât limita valorii de 100.000, indiferent de Stadiul în care acestea sunt încadrate.

- a) credite care aparțin bucket 3 (B3), indiferent de valoarea expunerii;
- b) credite care aparțin bucket 1 sau 2 (B1 sau B2) a căror expunere brută depășește pragul de 100.000 lei;
- c) credite care au fost aduse din afara bilanțului.

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

- se calculează maturitatea comportamentală pe baza portofoliului de credite de tip revolving (linii de credit);
- se calculează ponderea expunerii extrabilanțiere în total expunere (bilanțieră și extrabilanțieră);
- se calculează ajustarea pentru pierderea așteptată pentru întreaga expunere ținând cont de maturitatea comportamentală, cu excepția liniilor de credit încadrate în bucketul 1 IFRS în cazul cărora ajustarea se va determina pe o perioadă de 12 luni;
- se determină proporțional ajustarea pentru pierderea așteptată aferentă expunerii bilanțiere, înmulțind ajustarea pentru pierderea așteptată totală, calculată pentru întreaga expunere cu ponderea expunerii bilanțiere;
- se determină proporțional provizionul pentru angajamentele de creditare date înmulțind ajustarea pentru pierderea așteptată totală calculată pentru întreaga expunere cu ponderea expunerii extrabilanțiere

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

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

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

Determinarea Probabilității de default (PD)

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

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

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

- A: credite cu 0 zile ale serviciului datoriei;
- B: credite cu 1 – 30 zile ale serviciului datoriei;
- C: credite cu 31 – 60 zile ale serviciului datoriei;
- D: credite cu 61 – 90 zile ale serviciului datoriei;

E: credite cu peste 90 zile ale serviciului datoriei (default).

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

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

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

Implementarea metodei "Cohort" în calculul PD:

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

- migrație liniară și completă din A în E necesită un minim de 3 luni (interval minim = 3 luni);
- PD se calculează ca o probabilitate anuală (interval maxim 12 luni);
- metoda Cohort studiază migrațiile la capetele intervalului iar variațiile în cadrul intervalului se pierd. În general, un credit nu migrează liniar de-a lungul unei perioade, prin urmare intervalul minim este dublat pentru o mai bună analiză a migrațiilor (interval minim 6 luni);
- în istoric există un număr semnificativ de credite cu termen sub 1 an, iar dacă am utiliza ca perioadă de analiză 1 an, o parte din aceste credite s-ar pierde din studiu. Înjumătățind intervalul maxim, aceste pierderi se reduc semnificativ (interval maxim 6 luni).

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

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

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

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

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

Determinarea Ratei de recuperare (RR)

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

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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

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

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

Gestiunea creditelor restructurate

Creditele acordate de bancă, care au beneficiat de operațiuni de restructurare fac obiectul unei monitorizări speciale.

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

Expunere la riscul de credit

Numar zile	Expunere Bruta	Stadiul 1		Stadiul 2			Stadiul 3		
		Provizion	Expunere Neta	Expunere Bruta	Provizion	Expunere Neta	Expunere Bruta	Provizion	Expunere Neta
Fara restante	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	-	-	-
61-90 zile	8,180	829	7,351	996,243	287,315	708,928	67,322	48,404	18,918
91-180 zile	-	-	-	-	-	-	731,707	468,498	263,209
181-360 zile	-	-	-	-	-	-	835,640	542,310	293,330
> 360	-	-	-	-	-	-	991,052	719,637	271,415
Total	86,260,295	333,150	85,927,146	1,505,294	350,259	1,155,034	2,659,687	1,803,548	856,139

Active financiare	Bucket 1		Bucket 2		Bucket 3	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Credite acordate clienților						
Curente (SD=0)	73.468.347	81.173.998	13.157	9.119		
Restante dar nedepreciate	6.906.301	5.086.297	645.036	1.496.175		
depreciate					1.780.630	2.659.687
Total valoare brută	80.374.648	86.260.295	658.193	1.505.294	1.780.630	2.659.687
Ajustări pierderi așteptate	-591.647	-333.150	-320.109	-350.259	-948.094	-1.803.548
Total valoare netă	79.783.001	85.927.145	338.084	1.155.034	832.536	856.139

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Analiza miscarii de provizioane intre stadii

Credite de consum	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2022	72.618.278	697.760	1.337.767	74.653.805
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-4.105.690	4.105.690		0
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-42.429		42.429	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-1.963.516	1.963.516	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		732.098	-732.098	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	2.659.123	-2.659.123		0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	226.551		-226.551	0
<i>Modificari datorate derecunoasterii. altele decat prin write-off</i>				
<i>Active financiare nou emise sau achizitionate</i>	40.983.902	54.886		41.038.788
<i>Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale</i>	53.453	-54.993	-204	-1.744
<i>Write-off</i>			-44.721	-44.721
<i>Variatii datorate rambursarilor de credite</i>	-32.018.541	-254.609	-559.507	-32.832.657
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2023	80.374.648	658.193	1.780.630	82.813.471

Credite de consum	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 31 decembrie 2022	-494.927	-225.681	-867.084	-1.587.692
Transfer din Stadiul1 la Stadiul2	370.690	370.690		
Transfer din Stadiul1 la Stadiul3	4.527		-4.527	
Transfer din Stadiul2 la Stadiul3		648.314	-648.314	
Transfer din Stadiul3 la Stadiul2		-299.491	299.491	
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1	-585.841	585.841		

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	-131.904		131.904	
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-203.551	-188		-203.740
Modificari datorate modificarii riscului de credit				
Modificari datorate actualizarii metodologiei de estimare				
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	5.076	479	4.554	10.109
Diminuari datorate derecunoasterii				
Diminuarea contului de ajustari datorata write-off			44.721	44.721
Variatii datorate rambursarilor de credite	444.283	-658.693	91.161	-123.248
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la 31 Decembrie 2023	-591.647	-320.109	-948.094	-1.859.850

Credite de consum	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2023	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	-33.150		33.150	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	2.002.451	-2.002.451		0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	920.247		-920.247	0
<i>Modificari datorate derecunoasterii. altele decat prin write-off</i>				
Active financiare nou emise sau achizitionate	37.794.378	23.385		37.817.762
<i>Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale</i>				
Write-off			-34.277	-34.277
Variatii datorate rambursarilor de credite	-28.911.337	-611.092	-649.251	-30.171.679
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2024	86.260.295	1.505.294	2.659.687	90.425.276

Credite de consum	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare 31 decembrie 2023	-599.196	-320.109	-932.720	-1.852.025
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		-271.654	271.654	
Transfer din Stadiul2 la Stadiul1	-397.126	397.126		
Transfer din Stadiul3 la Stadiul1	-290.066		290.066	
Majorari datorate emiterii sau achizitiei	-122.375	-31		-122.406
Modificari datorate modificarii riscului de credit				
Modificari datorate actualizarii metodologiei de estimare				
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale				
Diminuari datorate derecunoasterii				
Diminuarea contului de ajustari datorata write-off			34.277	34.277
Variatii datorate rambursarilor de credite	590.770	-951.290	-186.284	-546.803
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente activelor financiare la 31 Decembrie 2024	-333.150	-350.259	-1.803.548	-2.486.957

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

Active financiare restante (care au restanțe orice sumă datorată reprezentând principal, dobândă sau comision care nu a fost plătită până la data scadentă (principal + creanță atașată +/- sume de amortizat) – active financiare pentru care se recunosc pierderi așteptate pe următoarele 12 luni;

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

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

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

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

Calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

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

- ajustări pentru pierderi colective calculate pentru o perioadă de 1 an de zile pentru creditele care aparținând Buket 1 (B1), a căror expunere brută depășește pragul de 100.000 lei.
- Pentru creditele care aparțin Stadiu 2 (B2), a căror expunere brută depășește pragul de 100.000 lei se determină ajustări pentru pierderi colective calculate pe durata rămasă de viață a creditului;
- ajustări pentru pierderi așteptate la nivel individual determinate pe durata rămasă de viață a creditului în cazul creditelor, de depreciate din bucket-ul 3 (B3), indiferent de valoarea expunerii și în cazul creditelor a căror expunere brută 100.000 indiferent de Stadiu-ul în care acestea sunt încadrate.

Garanții

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

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

- pentru garanții reale imobiliare 2.050 lei + 10% din valoarea creanței de recuperat
- pentru garanțiile reale mobiliare gaj 1.830 + 10% din valoarea creanței de recuperat

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

Pentru ca o garanție să poată fi considerată garanție reală eligibilă, aceasta trebuie să îndeplinească cumulativ criteriile din Procedura privind calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor în conformitate cu IFRS 9 în cadrul rețelei CREDITCOOP:

Garanțiile financiare primite de la FGCR, FNGCMM sau FRC se iau în calcul la nivelul sumelor înscrise în scrisorile de garantare ajustate cu rata efectivă a dobânzii medii la nivel de portofoliu și sunt utilizate pentru ajustarea principalului.

Concentrarea riscului de credit

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

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Credite persoane fizice:	82.638.785	90.257.708
Credite persoane juridice:	174.686	167.568
Total din care:	82.813.471	90.425.276
Agentia BCC Arad	2.775.160	3.073.174
Agentia BCC Pitesti	7.417.901	9.027.142
Agentia BCC Bacau	2.857.460	3.175.265
Agentia BCC Oradea	5.388.955	6.493.155
Agentia BCC Botosani	4.734.649	3.891.819
Agentia BCC Brasov	1.155.661	1.102.521

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Agentia BCC Cluj	5.325.883	6.064.752
Agentia BCC Constanta	6.261.936	6.933.419
Agentia BCC Deva	5.690.773	6.610.852
Agentia BCC Iasi	3.283.191	3.734.828
Agentia BCC Baia Mare	5.722.282	7.259.454
Agentia BCC Ploiesti	8.771.354	8.040.272
Agentia BCC Timisoara	6.915.408	8.290.090
Agentia BCC Focsani	2.820.211	3.288.350
Agentia BCC Bucuresti	13.692.647	13.440.183

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

b) Riscul de piață

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

i) Expunerea la riscuri de piață

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

Având în vedere că:

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

ii) Managementul riscurilor de piață

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

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

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

b1) Riscul ratei dobânzii

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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Activitățile de management al riscurilor activ-pasiv sunt efectuate în contextul de senzitivitate al Băncii la modificările ratei dobânzii.

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

Ratele dobânzilor pentru moneda locala si principalele monede străine la 31 decembrie 2024 sunt:

Valuta	Rata dobânzii	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Leu (RON)	ROBOR 3 luni	6,22	5,92
Leu (RON)	ROBOR 6 luni	6,27	5,98
Leu (RON)	IRCC	5,96	5,75

Managementul riscului ratei dobânzii

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

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

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

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

Intervale de rate ale dobânzii

Tabelul următor prezintă ratele dobânzii nominale medii obținute sau oferite de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP la data de 31 decembrie 2024 pentru activele și pasivele sale purtătoare de dobândă, comparativ cu ratele dobânzii nominale medii obținute sau oferite de Bancă la data de 31 decembrie 2023:

	<u>2023</u>	
Active	RON	EUR
Cont curent la BNR	0,75%	
Cont nostro la alte institutii de credit		0%
Plasamente la bănci	6,05%	
Titluri de stat	6,99%	
Plasamentele la alte bănci cooperatiste	2,50%	
Credite și avansuri către clienți	10,40%	
Pasive		
Depozite de la bănci cooperatiste	2,00%	
Depozite de la banci	6,05%	

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Depozite de la clienți 5,90%

	<u>2024</u>	
Active	RON	EUR
Cont curent la BNR	0,79%	
Cont nostro la alte institutii de credit		0%
Plasamente la bănci	5,84%	
Titluri de stat	6,99%	
Plasamentele la alte bănci cooperatiste	3,00%	
Credite și avansuri către clienți	10,84%	
Pasive		
Depozite de la bănci cooperatiste	2,00%	
Depozite de la banci	5,82%	
Depozite de la clienți	5,34%	

Un rezumat al instrumentelor purtătoare de dobândă la 31 decembrie 2024 comparativ cu cele la 31 decembrie 2023 , este prezentat la valoarea reziduala , după cum urmează:

	<u>2023</u>				
<i>RON</i>	Mai puțin de 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Numerar și solduri de numerar	265.220.153				265.220.153
Plasamente la bănci și credite bănci cooperatiste	24.670.152	8.978.083	-		33.648.235
Credite catre clienti	19.962.233	14.144.070	46.681.895	165.423	80.953.621
Titluri de datorie	-	-	37.628.292		37.628.292
Total	309.852.538	23.122.153	84.310.187	165.423	417.450.301
Depozite de la bănci	273.287.198	113.446			273.400.644
Depozite de la clienți	37.268.792	41.482.917	2.242.450		80.994.159
Total	310.555.990	41.596.363	2.242.450		354.394.803
	<u>2024</u>				
<i>RON</i>	Mai puțin de 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Numerar și solduri de numerar	310.522.003				310.522.003
Plasamente la bănci și credite bănci cooperatiste	21.603.267	8.103.782		233.783	29.940.832
Credite catre clienti	31.158.057	13.379.035	43.285.965	115.262	87.938.319
Titluri de datorie	38.386.316				38.386.316
Total	401.669.643	21.482.817	43.285.965	349.045	466.787.470
Depozite de la bănci	311.727.650	300.205			312.027.855

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Depozite de la clienți	43.613.894	40.352.465	3.213.509	0	87.179.868
Total	355.341.544	40.652.670	3.213.509	0	399.207.723

b2) Rise valutar

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

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

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

	2023	2024
TOTAL ACTIV, din care:	439,578,755	490,183,922
RON	438,512,907	488,047,518
EUR echivalent RON	1,048,210	2,106,241
USD echivalent RON	5,828	17,579
GBP echivalent RON	11,810	12,500
HUF echivalent RON	0	85
TOTAL DATORII, din care:	356,735,300	401,923,416
RON	356,729,364	401,923,416
EUR echivalent RON	5,936	0

c) Riscul de lichiditate

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

	2023	2024
LCR	3.07%	2.83%

Managementul riscului de lichiditate

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

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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP ar trebui să evalueze și să monitorizeze poziția lichidității, în conformitate cu analiza fluxurilor viitoare de numerar determinată pe baza tendințelor viitoare ale activelor, pasivelor și elementelor din afara bilanțului. Fluxurile de numerar viitoare sunt alocate pe benzi de scadență.

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

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

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

Expunere la riscul de lichiditate

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

La 31 decembrie	2023	2024
Media pe perioadă	81,66%	82,82%
Maxima pe perioadă	87,07%	86,87%
Minimul pe perioadă	76,83%	80,86%

Activele și pasivele financiare ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP analizate în perioada rămasă de la data bilanțului până la scadență contractuală sunt la 31 decembrie 2024, după cum urmează:

							2023
RON	Până la 1 lună	1 Lună până la 3 Luni	3 Luni până la 1 An	1 An până la 5 Ani	Peste 5 ani	Cu scadenta nedef.	Total
Active financiare							
Numerar și solduri de numerar	265.220.153						265.220.153
Plasamente la bănci și credite bănci cooperatiste	10.485.470	14.184.682	8.978.083	-			33.648.235
Cooperatista							
Credite către clienți	465.266	120.694	1.948.591	64.733.939	13.685.131	-	80.953.621
Titluri de datorie		-	-	37.628.292	-		37.628.292
Alte investiții							
Alte active financiare	11.680	17.034	1.338	-		2.532	32.584
TOTAL active financiare	276.182.569	14.322.410	10.928.012	102.362.231	13.685.131	2.532	417.482.885
Pasive financiare							
Datorii financiare deținute în scopuri de gestionare a riscurilor							
Depozite de la bănci	271.836.928	1.450.270	113.446	-		-	273.400.644
Depozite de la clienți	17.559.864	14.532.366	41.634.849	7.267.080		-	80.994.159
Alte datorii financiare	428.454	217	1.083	67.582	69.243	67.504	634.083

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Total pasive financiare	289.825.246	15.982.853	41.749.378	7.334.662	69.243	67.504	355.028.886
------------------------------------	--------------------	-------------------	-------------------	------------------	---------------	---------------	--------------------

2024

RON	Până la 1 lună	1 Lună până la 3 Luni	3 Luni până la 1 An	1 An până la 5 Ani	Peste 5 ani	Cu scadenta nedef.	Total
Active financiare							
Numerar și solduri de numerar	310.522.003						310.522.003
Plasamente la bănci și credite bănci cooperatiste	8.872.687	12.730.580	8.103.782		233.783		29.940.832
Cooperatista							
Credite către clienți	412.950	251.578	1.728.344	67.349.375	18.196.072		87.938.319
Titluri de datorie		38.386.316					38.386.316
Alte investiții							
Alte active financiare	67.852	22.697	1.541	0	0	7.177	99.267
TOTAL active financiare	319.875.492	51.391.171	9.833.667	67.349.375	18.429.855	7.177	466.886.737
Pasive financiare							
Datorii financiare							
deținute în scopuri de gestionare a riscurilor							
Depozite de la bănci	309.177.224	2.550.426	300.205				312.027.855
Depozite de la clienți	17.746.382	19.450.770	41.702.083	8.280.633	0		87.179.868
Alte datorii financiare	452.423	0	0	60.693	68.104	67.500	648.720
Total pasive financiare	327.376.029	22.001.196	42.002.288	8.341.326	68.104	67.500	399.856.443

d) Riscul de impozitare

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

e) Mediul de operare

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

f) Riscuri operaționale

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

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

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

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

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

g) Riscul reputațional

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

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

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

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

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

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

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

h) Riscul strategic

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

În cadrul bancii administrarea riscului strategic cuprinde:

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

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

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

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

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

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

9. evaluarea performanței reale în raport cu obiectivele stabilite prin planul strategic;
10. eficiența măsurilor luate pentru menținerea/creșterea calității portofoliului de credite (se va analiza diferența (depășirea) dintre ponderea creditelor restante aferente lunii analizate și ponderea creditelor restante prevăzută în BVC);
11. concentrările la nivelul portofoliului (se va lua în considerare nivelul total al riscului de concentrare - analizat ca și risc asociat riscului de credit);
12. nivelul rentabilității capitalului (nivel ROE);
13. nivelul rentabilității activelor (nivel ROA);
14. gradul de încadrare în profilul de risc asumat

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

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

i) Managementul capitalului

Capitalul reglementat

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

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

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

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

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

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

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

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

- capital social al băncii centrale cooperatiste CREDITCOOP
- ajustări ale capitalului social – aplicare IAS 29
- rezultate reportate din anii anteriori:
 - rezultatul reportat pozitiv al exercițiilor financiare anterioare, rămas după distribuirea profitului conform hotărârii adunării generale a acționarilor;
 - rezultatul reportat reprezentând pierderea aferentă exercițiilor financiare anterioare - rezultatul reportat din corectarea erorilor;

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

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

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

- pierderea perioadei curente înregistrată până la data determinării fondurilor proprii. Pierderea perioadei curente se deduce indiferent dacă a fost sau nu verificată de persoanele responsabile de auditarea situațiilor financiare;
- valoarea de înregistrare în contabilitate a imobilizărilor necorporale;
- acoperirea insuficienta cu capital pentru expunerile neperformante pentru creditele acordate dupa data de 26 aprilie 2019 conform Regulamentului 630/2019.

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

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

Situația capitalului reglementat al Băncii de la 31 decembrie 2024 este următoarea:

<i>RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Fonduri proprii	46.341.690	46.642.854
Solvabilitate / Rata fondurilor proprii	32,35%	32,73%

NOTA 4. Folosirea estimărilor și a analizelor

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

Pierderi contingente credite sau avansuri

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

NOTA 5. Venituri nete din dobânzi

<i>RON</i>	2023	2024
------------	------	------

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Dobânzi și alte venituri similare

Dobânzi și alte venituri similare generate de:

Credite și avansuri către clienți	8.752.693	10.467.143
Conturi curente și depozite la bănci	9.897.138	11.206.386
Titluri de creanță	2.508.457	2.511.224
Total dobânzi și alte venituri similare	21.158.288	24.184.753

Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare

Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli similare rezultate din:

Depozite de la clienți	3.777.248	4.087.303
Depozite și împrumuturi de la bănci	3.662.523	3.958.330
Cheltuieli cu dobanzi aferente operatiunilor de leasing financiar		
Total cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	7.439.771	8.045.633
Venituri nete din dobânzi	13.718.517	16.139.120

NOTA 6. Venituri nete din taxe și comisioane

RON	2023	2024
Venituri din taxe și comisioane		
Venituri din taxe și comisioane generate de:		
Administrarea împrumutului și emiterea de garanții	8.973.807	9.532.619
Alte operațiuni bancare	743.780	767.080
Total venituri din taxe și comisioane	9.717.587	10.299.699
Cheltuieli cu taxe și comisioane		
Cheltuieli cu taxe și comisioane generate de:		
Operațiuni interbancare	1.084.206	1.138.889
Alte servicii financiare	-	-
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	1.084.206	1.138.889
Venituri nete din taxe și comisioane	8.633.381	9.160.811

NOTA 7. Venitul net din diferente de curs valutar

RON	2023	2024
Venituri din diferente de curs valutar	108.511	48.352
Cheltuieli cu diferente de curs valutar	(92.286)	(41.121)
Profit / Pierdere neta	16.225	7.230

NOTA 8. Cheltuieli cu personalul

RON	2023	2024
Salarii și indemnizații (i)	13.100.205	14.205.353
Contribuția asiguratorie de munca	331.022	361.892
Opțiuni de acțiuni acordate angajaților		
Tichete de masa pentru angajati	370.659	447.365
Alte cheltuieli	329.176	332.084

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Total	14.131.062	15.346.693
--------------	-------------------	-------------------

NOTA 9. Alte cheltuieli de exploatare

<i>RON</i>	2023	2024
Cheltuieli întreținere sediu (asigurări pază întreținere clădire) din care:	162.593	177.838
- Cheltuieli de întreținere și reparații	71.529	75.569
- Cheltuieli cu primele de asigurări	91.064	102.269
Cheltuieli cu materiale, rechizite, combustibil	311.818	309.940
Cheltuieli taxe poștale și telecomunicații	451.383	367.770
Cheltuieli energie și apă.	291.317	277.841
Cheltuieli protocol	88.768	114.350
Pierderi din credite depreciate		
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	281.743	1.022.466
Cheltuieli cu taxe și varsăminte la Fondul de garantare al dep.	36.813	36.771
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs		
Cheltuieli cu deplasări, detașări și transportul personalului	266.944	300.550
Cheltuieli cu alte servicii prestate de terți, din care:	1.536.790	1.724.715
- Cheltuieli cu auditul	152.815	168.766
Alte cheltuieli	529.382	459.171
Total	3.957.551	4.791.412

Numărul de angajați la 31 decembrie 2024 a fost de 160 (31 decembrie 2023 – 160).

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

<i>RON</i>	2023	2024
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	3.845.463	4.632.105
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	10.562	8.772
Cheltuieli cu provizioane	246.029	310.552
Cheltuieli cu ajustări pt. deprecierea imobiliz. corporale		
Reluare ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	(3.581.555)	(4.013.799)
Reluare ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri pt. creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	(5.813)	(9.355)
Reluare din provizioane	(253.018)	(298.370)
Ajustări pentru depreciere nete	261.668	629.905

2023

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Provizion	Sold 01.01.2023	Cresteri provizioane	Diminuari provizioane	Sold final
Proviz. pt benef angajaților sub forma CO neef.	332.472	237.000	250.948	318.524
Proviz. Pentru litigii	-	-	-	-
Pierderi asteptate 12 luni-linie credit	595	8.864	1.905	7.554
Proviz. Risc operațional	-	-	-	-
TOTAL	333.067	245.864	252.853	326.078
Ajustări pt pierderi asteptate la nivel individual	866.171	1.344.856	1.280.331	930.696
Ajustări colective pt pierderi asteptate	720.025	4.503.012	4.311.282	911.755
Ajustări pt pierderi asteptate dobânzi credite depreciate	10.692	9.557	2.851	17.398
TOTAL	1.596.888	5.857.425	5.594.463	1.859.850
Ajustări pt pierderi asteptate alte active	5.990	10.562	6.461	10.091
TOTAL	5.990	10.562	6.461	10.091

Provizion	Sold 01.01.2024	Cresteri provizioane	Diminuari provizioane	2024 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 operațional	-	-	-	-
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

NOTA 11. Cheltuieli/venit cu impozitul pe profit

	2023	2024
<i>RON</i>		
Impozite directe la 16% din profiturile impozabile stabilite în conformitate cu legislația română	210.645	327.534
Impozitul pe profit amânat (venituri/cheltuieli)	1.616	(3.478)

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Total	212.261	324.056
--------------	----------------	----------------

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

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Profitul brut	1.652.415	1.768.649
Venituri neimpozabile si elemente similare cheltuielilor	288.608	403.100
Cheltuieli nedeductibile si elemente similare veniturilor	863.604	1.727.146
Profitul fiscal aferent anului curent	2.227.411	3.092.695
Pierdere fiscală aferentă anului curent		
Pierdere fiscală aferentă anilor precedenți		
Impozit pe profit 16%		
Impozit pe profit – total	356.386	494.831
sponsorizare	52.661	81.884
Scutire impozit profit reinvestit	93.079	85.408
Bonificatie	-	-
Impozit pe profit datorat	210.645	327.540
Pierdere fiscală reportată		
Cheltuiala cu impozitul pe profit an curent	210.645	327.540

NOTA 13. Numerar și solduri de numerar

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Numerar în casierie	4.006.793	3.789.259
Conturile curente, depozite deschise la Banca Națională a României	250.419.127	305.029.646
Depozite la alte bănci	789.202	1.703.098
Depozite la vedere la institutii de credit	10.005.031	-
Total	265.220.153	310.522.003

Numerarul deținut la banca centrală (Conturi la Banca Națională a României) asigură conformitatea cu cerințele privind rezervele minime obligatorii. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru mediul de afaceri curent al băncii. La data de 31 decembrie 2024, nivelul rezervei minime obligatorii a fost stabilit la 8% din soldul mediu al datoriilor în RON. Conturile curente deschise la alte bănci sunt la dispoziția imediată a Băncii și nerestricționate.

NOTA 14. Plasamente la bănci și credite bănci cooperatiste

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Credite acordate bancilor cooperatiste	33.648.235	29.707.049
Depozite la alte banci	-	233.783
Total	33.648.235	29.940.832

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

NOTA 15. Credite acordate clienților

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Persoane fizice	82.638.785	90.257.708
Persoane juridice	174.686	167.568
Total credite către clienți înainte de ajustările pentru pierderi așteptate	82.813.471	90.425.276
Mai puțin ajustările pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	1.859.850	2.486.957
Credite nete către clienți	80.953.621	87.938.319

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Sold la începutul anului	1.596.888	1.859.850
Ajustări pentru pierderi așteptate în timpul anului	5.857.425	7.376.417
Reluări din ajustări pentru pierderi așteptate	5.594.463	6.749.310
Sold la sfârșitul anului	1.859.850	2.486.957

NOTA 16. Titluri de datorie

În anul 2024 Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu a achiziționat noi titluri de stat, pastrandu-le în portofoliu pe cele de la începutul anului, a caror valoare la cost amortizat a fost de 38.387.097 lei. Pe parcursul anului a fost încasată contravaloarea cupoanelor scadente în suma de 1.757.500 lei, a fost înregistrată dobânda de 2.511.224 lei, precum și reluarea de ajustărilor pentru pierderi așteptate de 4300 lei. Astfel, la finele anului 2024, soldul final al titlurilor de stat, la valoare netă este de 38.386.316 lei.

NOTA 17. Imobilizări corporale

<i>RON</i>	Avansuri și imobilizări corporale în curs	Construcții și terenuri	Aparate și instalații de măsură, control și reglare	Mijloace de transport	Mobilier și echipamente	Active reprez. dreptul de utilizare	<u>2023</u> Total
Cost							
La 1 ianuarie 2023	47.286	15.526.160	2.083.650	1.096.053	1.718.234	75.093	20.546.476
Intrări	212.532	1.222.888	604.016	-	147.475	-	2.186.912
Ieșiri	170.702	1.546.023	110.479	-	41.820	-	1.869.025
La 31 decembrie 2023	89.116	15.203.025	2.577.187	1.096.053	1.823.889	75.093	20.864.363
La 1 ianuarie 2023	-	724.935	1.323.848	833.316	1.181.013	8.612	4.071.724
Amortizarea	-	365.502	415.907	164.276	138.929	2.196	1.086.811
Ieșiri	-	1.090.437	110.479	-	41.820	-	1.242.736
La 31 decembrie 2023	-	0	1.629.277	997.593	1.278.121	10.808	3.915.799
Valoarea contabilă netă							
la 31 decembrie 2023	89.116	15.203.025	947.911	98.461	545.767	64.285	16.948.564

2024

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

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 reprez. dreptul de utilizare	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
Iesiri			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
la 31 decembrie 2024	142.369	14.841.157	1.218.897	15.491	544.131	62.089	16.824.134

NOTA 18. Imobilizări necorporale

RON	2023		
Cost	Imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs	TOTAL
Sold la 1 ianuarie 2023	15.170.202	1.126.123	16.296.326
Intrări	91.801	2.143.106	2.234.907
Ieșiri	7.990	0	7.990
Sold la 31 decembrie 2023	15.254.014	3.269.229	18.523.243
Amortizare			
Sold la 1 ianuarie 2023	13.178.991		13.178.991
Amortizarea în an	1.289.114		1.289.114
Iesiri	7.990		7.990
Sold la 31 decembrie 2023	14.460.115	-	14.460.115
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023	793.899	3.269.229	4.063.128
RON	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
Iesiri	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

NOTA 19. Active și pasive privind impozitul pe profit amânat

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

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

RON	31 decembrie 2023 Active	31 decembrie 2023 Pasive	31 decembrie 2023 Net
Profit/(Pierdere) din comisioane deferate			
Rezultatul reportat din provizioane specifice (filtre prud-rez rep din prov spec)			
Rezerve din reevaluare		-4.396.716	-4.396.716
Rezultat reportat din CO neef.	318.524		318.524
Comisioane de deferat in anii urmatori			
Rezultatul reportat provenit din alte ajustari pentru trecerea la IFRS(mf)		-119.510	-119.510
Total	318.524	-4.516.226	-4.197.701
Obligații fiscale amânate nete la 16%	50.964	722.596	671.632

RON	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 urmatori			
Rezultatul reportat provenit din alte ajustari pentru trecerea la IFRS(mf)		-115.661	-115.661
Total	336.414	-4.368.401	-4.031.987
Obligații fiscale amânate nete la 16%	53.826	698.944	645.118

NOTA 20 Alte active financiare si alte active

RON	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2024
Venituri de primit	1.885	15.400
Alte venituri de incasat (i)	0	0
Cheltuieli inregistrate in avans	150.211	104.635
Diverse active	913.701	1.149.790
Total	1.065.797	1.269.825

(ii) Diverse active includ:

RON	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2024
Avansuri acordate personalului		
Concedii medicale, creanțe privind Fondul Național Unic și alte creanțe sociale	265.139	402.742
Alte creanțe cu bugetul statului	225.206	261.783
Debitori diverși	11.192	34.733
Materiale, alte stocuri și bunuri diverse	392.657	401.397
Alte creanțe clientela	19.507	49.136
Total	913.701	1.149.790

() Alte active financiare includ:*

RON	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2024
-----	----------------------	----------------------

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

Valori de recuperat	1.136	24.897
Debitori diversi	11.191	34.732
Venituri de primit	1.885	15.400
Creante restante	17.034	22.697
Creante depreciate	6.233	9.176
Ajustari specifice	-4.895	-7.635
Total	32.584	99.267

(**)Alte active includ:

RON	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2024
Contributii de primit	265.139	402.742
Impozite, taxe de primit	225.207	261.784
Bunuri din executare silita	381.153	381.153
Materiale, stocuri	11.503	20.244
Cheltuieli in avans	150.212	104.635
Total	1.033.214	1.170.558

NOTA 21. Depozite de la bănci cooperatiste

RON	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2024
Depozite la vedere	226.492.943	250.330.641
Depozite la termen	46.907.700	61.697.215
Depozite colaterale		
Total	273.400.643	312.027.855

NOTA 22. Depozite de la clienți

RON	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2024
De plătit la cerere		
Depozite la vedere	9.555.553	11.500.023
Depozite la termen	65.621.650	70.409.338
Depozite colaterale	5.816.956	5.270.507
Total	80.994.159	87.179.868

NOTA 23. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2024, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu avea împrumuturi subordonate.

NOTA 24. Alte datorii financiare si alte datorii

RON	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2024
Datorii din operatiuni de leasing- IFRS16	69.243	68.104
Diversi creditor	187.274	219.520
Venituri înregistrate în avans		
Imprumuturi primite de la institutii financiare		
Diverse pasive (ii)	1.361.384	1.729.125
Total	1.617.901	2.016.749

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

ii) Diverse pasive includ:

RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Personal și conturi asimilate	0	0
Asigurări sociale, protecție socială și conturi asimilate	503.572	534.065
Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate	154.167	495.704
Datorii atașate		
Alte cheltuieli de plătit, din care:	377.567	361.096
- Sume in curs de decontare	377.567	361.096
- Regulariz rez mutuală de garantare	-	-
Alte provizioane, din care:	326.078	338.260
- Provizioane pt.CO neef.	318.524	336.414
- Provizioane litigii	-	-
- Pierderi asteptate 1 2luni - linie credit	7.554	1.846
- Provizion risc operațional	-	-
Total	1.361.384	1.729.125

(*)Alte datorii financiare includ:

RON	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2024
Sume in curs de decontare	60.432	109.125
Alte sume datorate	296.337	225.898
Creditori diversi	187.275	219.520
Alte cheltuieli de platit	19.497	26.073
Subventii	1.300	
Operatiuni de leasing	69.243	68.104
Total	634.084	648.720

(**)Alte datorii includ:

RON	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2024
Contributii datorate	503.572	534.065
Impozite, taxe datorate	154.167	495.704
Pierderi asteptate aferente activelor financiare	7.555	1.846
Provizioane	318.524	336.414
Total	983.818	1.368.029

NOTA 25. Datorii financiare deținute pentru managementul riscului

Nu este cazul.

NOTA 26. Capitalul social

La data de 31 decembrie 2024 capitalul social al Băncii Centrale Cooperatiste era de 32.099.587 lei, format din capital social 31.148.530 lei și ajustări ale capitalului social de inflație 951.057 lei și este aprobat de BNR în conformitate cu art. 26, alin.3 din Reg 575 / 2013.

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

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP – 2024

<i>RON</i>	2024
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
Depozite primite în cursul anului	312.845
Depozite rambursate	-
Sold la 31 decembrie	1.740.679
<i>Cheltuieli cu dobânda plătită</i>	96.364

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Tranzacții derulate cu membrii organelor de administrare, conducerea executivă și personalul cu funcții cheie	4.020.596	4,728,984

NOTA 29. Angajamente, active și datorii contingente

	31.12.2023	31.12.2024
Angajamente de credit PF și PJ	6.761.382	2.909.363
Scrisori de garanție emise pentru clienți, din care:	571.940	0
- Garanții pentru taxe vamale	571.940	0

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 2024 Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu înregistra în evidențe scrisori de garanție și acreditive care să se încadreze în datorii contingente.

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

Având în vedere continuarea conflictului din Ucraina, situația din Orientul Mijlociu, precum și presiunile inflaționiste care se mențin, Banca vă continua să monitorizeze atent condițiile de piață astfel încât să poată reacționa prompt la orice potențială deteriorare a acestora.

În acest sens, au fost elaborate mai multe scenarii de teste de stres, utilizând atât ipoteze de bază cât și optimiste și pesimiste, pentru a determina efectul potențial asupra menținerii de către Banca a indicatorilor prudențiali precum și impactul potențial asupra profitabilității.

În cel mai recent raport „World Economic Outlook” Fondul Monetar Internațional (FMI) a redus așteptarea de creștere economică reală pentru România la 2,8% în 2024 de la un plus de 3,3% cât estima în prognoza din toamnă, în contextul unei rate previzionate a inflației de 6%, similar cu previziunile publicate de

Comisia Europeană, care indică o creștere economică de 2,9% în contextul unui indice al inflației de 5,8% pentru anul 2024. Cu toate acestea, există o probabilitate ridicată ca în perioada următoare, serviciile să performeze cel mai bine, în contextul în care, conform Raportului BNR asupra stabilității financiare 2024, România beneficiază de oportunitatea finanțării prin Mecanismul de redresare și reziliență, de la demararea căruia până la finalul lunii septembrie 2024, România a obținut finanțări în valoare de 9,4 miliarde euro. De asemenea, România beneficiază de fonduri europene din cadrul programelor operaționale 2014 – 2020 și respectiv 2021 – 2027.