

**Banca Centrală Cooperatistă
CREDITCOOP**

**Situații financiare la nivel agregat
la 31 decembrie 2021**

**Întocmite în conformitate cu
Standardele Financiare Internaționale
de Raportare**

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Cuprins

	pag
Situația poziției financiare	2
Situația rezultatului global	3
Situația modificărilor capitalurilor proprii	5
Situația fluxurilor de trezorerie	6
Note la situațiile financiare	9 – 63

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Situația poziției financiare

RON	Notă	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021
Active			
Numerar și echivalente de numerar	5	198.234.871	206.930.492
Plasamente la bănci	6	165.038.909	210.111.658
Credite acordate clienților	7	1.068.528.159	1.128.486.795
Titluri de datorie	8	37.462.321	37.248.068
Imobilizări corporale și ADU	9	114.464.259	109.855.252
Imobilizări necorporale	10	2.775.794	2.972.109
Creanțe privind impozitul pe profit amânat	11	57.633	64.635
Alte active	12	3.324.263	3.387.233
Total active		1.589.886.209	1.699.056.242
Datorii			
Depozite de la bănci	13	0	0
Depozite de la clienți	14	1.200.934.559	1.298.972.276
Datorii subordonate	15	0	0
Datorii privind impozitul pe profit amânat	11	9.021.493	8.548.267
Alte datorii	16	13.349.822	14.779.980
Datorii financiare deținute pentru managementul riscului	17	0	0
Capital social rambursabil la cerere		0	0
Total datorii		1.223.305.874	1.322.300.523
Capitaluri proprii			
Capital social	18	151.117.304	152.553.834
Rezerve		208.045.922	218.225.692
Rezultatul curent		7.417.109	5.976.193
Total capitaluri proprii		366.580.335	376.755.719
Total datorii și capitaluri proprii		1.589.886.209	1.699.056.242

Situația poziției financiare a fost aprobată la data de 19 aprilie 2022 și a fost semnată de către:

Director General,

MORAR ADRIAN



Conducător Compartiment
Financiar Contabil,

DAN AURELIANA

Dan

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Situația rezultatului global

RON	Notă	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021
Venituri din dobânzi		133.490.694	137.620.569
Cheltuieli cu dobânzile		28.042.683	29.971.942
Venit net din dobânzi	19	105.448.011	107.648.627
Venituri din comisioane		19.184.875	19.719.622
Cheltuieli cu comisioanele		942.829	1.050.919
Venit net din taxe și comisioane	20	18.242.046	18.668.703
Venit net din diferențe de curs de schimb	21	476.757	674.971
Alte venituri din exploatare		3.015.131	2.496.932
Venituri din exploatare		3.491.888	3.171.903
Cheltuieli cu personalul	22	87.037.577	89.610.035
Cheltuieli cu chiriile		481.442	509.412
Depreciere și amortizare		7.671.531	8.636.626
Alte cheltuieli de exploatare	23	22.352.718	22.306.844
Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi așteptate și provizioane aferente activelor financiare	24	1.032.534	1.022.862
Cheltuieli din exploatare		118.575.802	122.085.779
Profit înainte de impozitare		8.606.142	7.403.454
Cheltuieli sau venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii	25	1.189.033	1.427.261
Profit Net		7.417.109	5.976.193
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		7.417.109	5.976.193

Situația rezultatului global a fost aprobată la data de 19 aprilie 2022 și a fost semnată de către:

Director General,

MORAR ADRIAN

Conducător Compartiment
Financiar Contabil,

DAN AURELIANA

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Situația privind modificările capitalurilor proprii

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultatul reportat din modif. politicilor contabile	Rezultatul reportat	Total capitaluri proprii
Sold 1 ianuarie 2020	149,499,040	4,763,645	-580,845	188,465,511	342,147,351
Rezultatul exercitiului curent		7,417,109			7,417,109
Repartizarea rezultatului exercitiului precedent		-4,763,645		4,763,645	0
Alte mișcări				2,018,552	2,018,552
Creștere capital social prin aport de numerar	1,618,264				1,618,264
Creștere capital social ca urmare a aplicării IAS 29					
Ajustări privind comisioanele deferate					
Rezerve din reevaluare				13,011,236	13,011,236
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile					
Rezultatul reportat din provizioane specifice					
Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare				-1,930,314	-1,930,314
Impozit pe profit amânat aferent ajustărilor pentru trecerea la IFRS					
Alte mișcări (*)				2,298,136	2,298,136
Sold 31 decembrie 2020	151,117,304	7,417,109	-580,845	208,626,767	366,580,335

(*)Alte mișcări în sumă de 2.298.136 lei reprezintă modificări ale rezervelor în cursul anului, cele semnificative fiind la rezerva mutuală de garantare constituită din cotizațiile băncilor.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Situația privind modificările capitalurilor proprii

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultatul reportat din modif. politicilor contabile	Rezultatul reportat	Total capitaluri proprii
Sold 1 ianuarie 2021	151,117,304	7,417,109	-580,845	208,626,767	366,580,335
Rezultatul exercitiului curent		5.976.193			5.976.193
Repartizarea rezultatului exercitiului precedent		-7.417.109		7.417.109	0
Alte mișcări				1.105.430	1.105.430
Creștere capital social prin aport de numerar	1.436.530				1.436.530
Creștere capital social ca urmare a aplicării IAS 29					
Ajustări privind comisioanele deferate					
Rezerve din reevaluare					
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile					
Rezultatul reportat din provizioane specifice					
Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare				472.610	472.610
Impozit pe profit amânat aferent ajustărilor pentru trecerea la IFRS					
Alte mișcări (*)				1.184.621	1.184.621
Sold 31 decembrie 2021	152.553.834	5.976.193	-580.845	218.806.537	376.755.719

(*)Alte mișcări în sumă de 1.184.621 lei reprezintă modificări ale rezervelor în cursul anului, cele semnificative fiind la rezerva mutuală de garantare constituită din cotizațiile băncilor.

Situația privind modificările capitalurilor proprii a fost aprobată la data de 19 aprilie 2022 și a fost semnată de către:

Director General,

MORAR ADRIAN



Conducător Compartiment
Financiar Contabil,

DAN AURELIANA

Dan

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE				
încheiată la data de 31 decembrie 2021 - metoda indirectă				
				lei
Denumirea indicatorului	Cod poziție	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
Rezultatul net	01		7.417.109	5.976.193
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru pierderi așteptate și a provizioanelor pentru credite	02		2.924.193	995.793
+ cheltuieli cu amortizarea	03		7.427.396	8.636.626
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04			
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare, din care:	05		2.945.227	-1.080.553
± variația netă a rezultatului reportat provenit din ajustări pentru trecerea la IFRS			1.774.082	2.489.900
± variația netă a rezultatului reportat provenit din provizioane specifice	06			
± variația netă a impozitului pe profit amanat	07		1.929.509	-480.228
± alte ajustări	08		1.189.838	1.434.879
Sub-total (rd.01 la 08)	09		23.833.272	17.972.610
<i>Modificări ale activelor și pasivelor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	10			
± creanțe privind instituțiile de credit	11		(25.002.852)	(45.072.749)
± creanțe privind clientela	12		(15.692.706)	(62.286.784)
± creanțe atașate	13		(2.038.033)	1.332.160
± alte active aferente activității de exploatare	14		(53.927)	(62.970)
± datorii privind instituțiile de credit	15		(25.132.917)	0
± datorii privind clientela	16		112.481.902	96.734.210
± datorii atașate	17		1.986.693	1.303.508
± alte pasive aferente activității de exploatare	18		(278.832)	624.495

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	19		(1.515.421)	(1.320.482)
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd. 9 la 19)	20		68.587.179	9.223.998
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	21			
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	22			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	23			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	24		(38.556.056)	0
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	25		29.866.602	0
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	26		2.118.398	1.295.000
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	27		(10.029.423)	(5.174.057)
- salarii capitalizate pt dezvoltare internă a programelor informatice	28		(1.148.675)	(1.277.052)
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	29		1.102.205	901.151
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	30			
+ alte încasări în numerar aferente activităților de investiții	31			
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd. 21 la 31)	32		(16.646.949)	(4.254.958)
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare				
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	33			
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	34			
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	35		1.618.264	1.436.530
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	36			
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	37			
- plăți în numerar reprezentând dividende	38			

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	39			
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	40		2.190.180	2.290.051
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd. 33 la 40)	41		3.808.444	3.726.581
Numerar la începutul perioadei	42		142.486.197	198.234.871
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.20)	43		68.587.179	9.223.998
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.32)	44		(16.646.949)	(4.254.958)
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.41)	45		3.808.444	3.726.581
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	46			
Numerar la sfarsitul perioadei (rd.42 la 46)	47		198.234.871	206.930.492

Situația fluxurilor de trezorerie a fost aprobată la data de 19 aprilie 2022 și a fost semnată de către:

Director General,

MORAR ADRIAN



Conducător Compartiment
Financiar Contabil,

DAN AURELIANA

Dan

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Entitatea de raportare

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

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

Rețeaua CREDITCOOP își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată și modificată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

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

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

De asemenea, în conformitate cu articolul nr. 378 din OUG 99/2006 BCCC, băncile cooperatiste au deschise conturi curente numai la Banca Centrala Cooperatista 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 Centrala Cooperatista 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 Centrala Cooperatista 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 – la nivel agregat

La data de 31 decembrie 2021, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP dispunea de o rețea proprie formată din 34 de bănci cooperatiste de credit afiliate.

Sucursale și societăți asociate

La data de 31 decembrie 2021, 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).

Cele 34 de bănci cooperatiste de credit afiliate își desfășoară activitatea în 40 capitale de județe, precum și în majoritatea localităților de pe cuprinsul țării prin punctele de lucru ale acestora.

La 31 decembrie 2021, rețeaua CREDITCOOP avea 1.701 angajați permanenți, iar consiliul de administrație avea următoarea componență:

Funcție	31 decembrie 2021
Președinte	Iordache Aristide
Administrator	Morar Adrian Ioan
Administrator	Mischie Simona Maria
Administrator	Florea Maria
Administrator	Alecu Elena Livia

Nota 1. Baza întocmirii

Declarație de conformitate

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

Aceste situații financiare au fost pregătite pe baza IFRS, versiunea emisă a acestora care este în vigoare pentru data raportării anuale IFRS 31 decembrie 2021.

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

Conturile rețelei sunt păstrate în RON istoric conform legii contabile din România și reglementărilor B.N.R.

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 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;

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

*cerințe privind prezentarea informațiilor cerute de IFRS.

Baza evaluării

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

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

Moneda funcțională și de prezentare

Conducerea rețelei CREDITCOOP consideră că moneda funcțională, după cum se definește de IAS 21, *Efectele Modificărilor în Ratele de Curs Valutar*, este lei.

Utilizarea estimărilor

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

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

Nota 2. Politici contabile semnificative

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

a) Moneda străină

i) Tranzacții în monedă străină

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

ii) Retratarea operațiunilor

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

	Curs EURO/RON	Curs USD/RON
31 decembrie 2020	4.8694	3.9660
31 decembrie 2021	4.9481	4.3707

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

b) Dobândă

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în situația rezultatului global conform principiului contabilității de angajament. Veniturile și cheltuielile din dobânzi includ valoarea amortizată liniar a oricărui discount, prima sau alte diferențe între valoarea inițială a instrumentului financiar și valoarea acestuia la maturitate. La data de 31.12.2021 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 31.12.2021 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). Aceste comisioane pot fi încasate în avans și recunoscute pe măsura prestării serviciilor. În rețeaua CREDITCOOP aceste comisioane se încasează lunar pe parcursul perioadelor corespunzătoare creditelor acordate clienței și sunt înregistrate în sume de amortizat și, respectiv venituri din dobânzi.

iii) Comisioane câștigate la îndeplinirea unei obligații contractuale principale (comision pentru rambursarea anticipată perceput creditelor cu dobânda fixă, comision unic pentru servicii prestate la cererea clienților). În rețeaua CREDITCOOP aceste comisioane se încasează la momentul prestării serviciului și se trec pe venituri integral la acordarea 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 translație.

d) Dividende

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

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

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Plăți efectuate pentru închiriere

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

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

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

Băncile din cadrul rețelei au 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 activul (dreptul de folosință egal cu valoarea actuală netă a plăților minime viitoare) cât și pasivul corespunzător în bilanț.

Obiectivul IFRS 16 este de a raporta informații care reprezintă cu fidelitate tranzacțiile de leasing și oferă utilizatorilor situațiilor financiare o bază pentru a evalua valoarea, calendarul și incertitudinea fluxurilor de trezorerie generate în contractele de leasing.

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

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

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

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

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

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

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 situația rezultatului global cu excepția limitei în care acesta se leagă de elementele recunoscute în mod direct în capitaluri, caz în care este recunoscut în capitaluri.

Impozitul curent este impozitul așteptat, plătit pe profitul impozabil pentru anul respectiv, utilizând ratele taxei adoptate sau care este adoptată în mod susținut, la data bilanțului, și orice majorare adusă impozitului plătit în privința anilor anteriori. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021, rata curentă a impozitului pe profit era de 16%.

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

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

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

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

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

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

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

Lunar s-a calculat 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 sumă 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 datorate 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.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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

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

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

La utilizarea provizionului pentru restructurare se va face regularizarea privind impozitul pe profit amânat prin cont de cheltuiala 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” la nivelul băncilor din rețea se efectuează reevaluarea clădirilor și terenurilor existente în patrimoniu la fiecare 3 ani, folosind modelul reevaluării la valoare netă. Prima reevaluare a avut loc în 2005 și în continuare în anii 2008, 2011, 2014, 2017 și 2020.

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

(f)Active și pasive financiare

i. Clasificare

Prin trecerea la aplicarea IFRS 9 începând cu 01 ianuarie 2018, rețeaua CREDITCOOP clasifică activele 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.

În anul 2021, având în vedere faptul că băncile din rețeaua CREDITCOOP dețin 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 că termenele contractuale ale activelor financiare dau naștere la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv pentru plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat, acestea au procedat la clasificarea activelor la cost amortizat.

De asemenea și în ceea ce privește datoriile financiare, în anul 2021, având în vedere faptul că multe dintre cerințele cuprinse în IAS 39 au fost preluate în IFRS 9, băncile din rețeaua CREDITCOOP au clasificat datoriile financiare la cost amortizat.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Evaluarea categoriilor de active financiare conform IFRS 9 - valoare contabilă

Active financiare	Categoria	Sold 31.12.2020	Sold 31.12.2021
Numerar și echivalente numerar	cost amortizat	198.234.871	206.930.492
Plasamente la bănci	cost amortizat	165.038.909	210.111.658
Credite acordate clienților	cost amortizat	1.068.528.159	1.128.486.795
Titluri de datorie	cost amortizat	37.462.321	37.248.068
Alte active	cost amortizat	3.324.263	3.387.233
Total		1.472.588.523	1.586.164.246

ii. Recunoaștere

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

iii. Operațiunile de reducere directă a activelor financiare sau derecunoașterea valorii activelor financiare nerecuperabile aplicabilă în rețeaua CREDITCOOP.

În conformitate conformitate cu principiile din IFRS 9 „Instrumente financiare” organizațiile cooperatiste de credit pot realiza operațiuni de scoatere din bilanț a unui activ financiar nerecuperabil. Operațiunea de scoatere din bilanț se poate realiza prin:

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

sau

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

iv. Compensarea

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

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

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.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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

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

vii. Identificarea și evaluarea amortizării

Activele recunoscute la cost amortizat

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

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

(g) Numerar și echivalente de numerar

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

(h) Active și pasive comerciale

Activele și pasivele comerciale sunt acele active și pasive pe care Rețeaua CREDITCOOP le achiziționează sau le deține în primul rând în scopul vânzării sau 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 situația poziției financiare cu costurile de tranzacție luate în mod direct pentru profit sau pierdere. Toate modificările efectuate asupra valorii reale sunt recunoscute ca parte a venitului comercial net în situația rezultatului global. Activele și pasivele comerciale nu sunt reclasificate ca urmare a recunoașterii lor inițiale.

(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.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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

În rețeaua CREDITCOOP nu se derulează astfel de operațiuni.

(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 Rețeaua CREDITCOOP nu intenționează să le vândă imediat sau în termen apropiat. Creditele și avansurile sunt evaluate inițial la valoarea justă plus costurile directe, incrementale ale tranzacției, și evaluate ulterior la costul lor amortizat utilizând metoda dobânzii efective.

(k) Investițiile imobiliare

În conformitate cu IAS 40 investiții imobiliare tratează acele bunuri (terenuri și clădiri) detinute 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.

În rețeaua CREDITCOOP, investițiile imobiliare respectiv construcțiile închiriate sunt evaluate la cost.

Investițiile imobiliare sunt derecunoscute fie când sunt cedate, fie când investiția imobiliară respectivă este definitiv retrasă din folosință și nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din cedarea ei. Câștigurile sau pierderile apărute din cedarea sau casarea investițiilor imobiliare sunt recunoscute în situația rezultatului global în anul casării sau cedării.

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

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

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

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

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

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

(l) Imobilizări corporale

i) Recunoaștere

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Clasificarea ca *imobilizare corporala*

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

* sunt detinute în vederea utilizării pentru producerea sau prestarea de bunuri sau servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative;

* și se preconizează a fi utilizate pe parcursul mai multor perioade.

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

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

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

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

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

Recunoașterea inițială

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

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

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

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.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Evaluare

Banca evaluează imobilizările corporale după cum urmează:

-aplicand **modelul reevaluării** - în cazul imobilizărilor din categoria Clădiri, terenuri, construcții

-aplicând **modelul costului** – în cazul tuturor celorlalte imobilizări corporale

Modelul costului

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

Costuri ulterioare

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

Modelul reevaluării

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

Bancile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP fac reevaluarea clădirilor și terenurilor o dată la 3 ani. Prima oară reevaluarea s-a efectuat în anul 2005 și în continuare în anii 2008, 2011, 2014, 2017 și 2020.

Amortizare

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

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

Clădiri	50 ani
Modernizări ale bunurilor deținute	10 ani
Mobilă și echipament	15 ani
Calculatoare și periferice	3 ani
Firma luminoasă	3 ani
Mășina bandat	4 ani
Mășina de numărare bancnote	3 ani
Centrale termice, instalații de încălzire	8 ani – 10 ani
Sisteme antiexplozie	10 ani
Căse de bani metalice și seifuri	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 care îi aparține activului în cauză;

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

- activele trebuie reevaluate cu regularitate astfel incat valoarea contabila sa nu difere in mod semnificativ de valoarea justa.

Clasa de terenuri si constructii reprezinta o grupare de active de aceeași natura si cu utilizari similare pentru o banca cooperatista.

- valoarea justa este suma la care poate fi tranzactionat un activ sau decontata o datorie, de buna voie între parti aflate in cunostinta de cauza in cadrul unei tranzactii in care pretul este determinat obiectiv.

In cazul cladirilor si terenurilor valoarea justa este de obicei valoarea lor de piata. Aceasta valoare este determinata pe baza unor evaluari efectuate de regula, de evaluatori autorizati.

- pentru cladiri, care sunt reevaluate la valoarea lor de piata, se foloseste reevaluarea la valoare neta adica amortizarea este eliminata din valoarea contabila bruta a activului iar valoarea neta este recalculata la valoarea reevaluată a activului.

Referitor la profiturile si pierderile din reevaluare, ajustarile facute la valoarea contabila sunt tratate dupa cum urmeaza:

- cresterile sunt creditate direct in capitalurile proprii, la surplusul din reevaluare. O reluare a unei pierderi anterioare pentru acelasi activ este preluata in situatia rezultatului global. Astfel in cazul in care valoarea contabila a unui activ este majorata ca urmare a unei reevaluari, aceasta majorare trebuie inregistrata direct in creditul contului de capitaluri proprii „Rezerve din reevaluată”. Cu toate acestea, majorarea constatata din reevaluare trebuie recunoscuta cu venit in masura in care aceasta compenseaza o descrestere din reevaluarea aceluiasi activ recunoscuta anterior ca o cheltuiala.

- scaderile trebuie recunoscute (debitate) in situatia rezultatului global. O reluare a unui profit inregistrat anterior in capitalurile proprii poate fi debitata in capitalurile proprii.

Astfel in cazul in care valoarea contabila a unui activ este diminuată ca rezultat al unei reevaluari, aceasta diminuare trebuie recunoscuta ca o cheltuiala. Cu toate acestea, o diminuare rezultata din reevaluare trebuie scazuta direct din surplusul din reevaluare corespunzator aceluiasi activ, in masura in care diminuarea nu depaseste valoarea inregistrata anterior ca surplus din reevaluare.

Surplusul din reevaluare este transferat in rezultatul reportat pe masura ce activul este folosit. Valoarea surplusului din reevaluare transferat este diferenta dintre amortizarea calculata pe baza valorii contabile reevaluate si valoarea amortizarii calculate pe baza costului initial al activului.

Transferurile din surplusurile din reevaluare in rezultatul reportat nu se efectueaza prin situatia rezultatului global.

Cand activul este derecunoscut surplusul din reevaluare inclus in capitalurile proprii este transferat in totalitate in rezultatul reportat.

(m) Imobilizări necorporale

Reteaua CREDITCOOP utilizeaza software-ul dezvoltat intern de catre Banca Centrala Cooperatista. Licentele achizitionate de catre banca sunt amortizate pe durata specificata in contract.

In situatia in care, in contractul de achizitie sau factura de cumparare nu se specifica durata utila de viata, licențele se vor amortiza liniar pe durata stabilită de Comisia Tehnică Internă.

(n) Deprecierea activelor non-financiare

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 31.12.2021 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 rețelei CREDITCOOP de finanțare a datoriei.

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

In rețeaua CREDITCOOP nu se 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.

Ajustări pentru pierderile așteptate calculate conform IFRS9

	Ajustări pierderi așteptate IFRS9	Ajustări pierderi așteptate IFRS9
Active financiare	Sold 31.12.2020	Sold 31.12.2021
Numerar și echivalente numerar	-54	-57
Plasamente la bănci	-272	-668
Credite acordate clienților	-14.088.942	-15.084.930
Titluri de datorie	-5.058	-4.864
Alte active	0	0
Total	-14.094.326	-15.090.519

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Băncile din rețeaua CREDITCOOP înregistrează provizioane pentru următoarele situații:

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

(q)Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care se solicită Băncii 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.

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

Litigiile și închiderea unor puncte de lucru ale rețelei CREDITCOOP

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

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

(r) Beneficiile angajaților

a. Beneficiile pe termen scurt

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

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, bonusuri și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli atunci când sunt prestate serviciile. Un provizion este recunoscut pentru valoarea care se așteaptă să fie plătită ca bonus în numerar în cazul în care banca are o obligație legală sau implicită de a plăti această sumă, ca rezultat al unui serviciu furnizat în trecut de către angajat și obligația poate fi estimată în mod obiectiv.

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

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

b. Planurile de contribuții definite

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

Reteaua CREDITCOOP face plăți la bugetul statului român, în numele angajaților săi români pentru asigurări sociale de sanatate și contribuția asiguratorie de munca.

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

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

c. Planurile de beneficii definite

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

d. Alte beneficii ale angajaților pe termen lung

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

(s) Raportarea pe segmente

Reteaua CREDITCOOP a efectuat tranzacții bancare în 2020 numai pe piața românească. Conducerea consideră că riscurile inerente și beneficiile specifice activității bancare nu sunt semnificativ diferite între categoriile de clienți precum și între diferitele regiuni geografice și, prin urmare nu consideră ca fiind necesară identificarea unor segmente separate de raportare.

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

A. Standarde care au fost adoptate de Uniunea Europeană:

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

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

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

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Amendamentele introduc 11 modificari asupra 9 standarde. Mai jos sunt prezentate amendamentele care ar putea avea impact asupra activitatii rețelei cooperatiste CREDITCOOP:

- IFRS 8 – Raportarea pe segmente: amendamentele introduc cerinte de prezentare a judecatilor efectuate in scopul prezentarii agregate a segmentelor de raportare;
- IFRS 13 – Masurarea la valoare justa: amendamentele clarifica faptul ca datoriile si creantele pe termen scurt care nu au o dobanda atasata pot fi prezentate in nota de valori juste – la valoarea facturata, daca efectul discountului nu este unul semnificativ;
- IAS 16 si IAS 38 – clarifica modul retrarii amortizarii acumulate la momentul reevaluarii;
- IAS 24 – extinde definitia entitatilor afiliate
- IAS 40 – Investitii imobiliare: amendamentele clarifica criteriile de separare intre o investitie imobiliara in conformitate cu IAS 40 sau o combinatie de afaceri in conformitate cu IFRS 3;
- IFRS 7 – Prezentarea instrumentelor financiare: amendamentele clarifica implicarea continua intr-un activ transferat.

Standarde aplicabile in Uniunea Europeană

a) IFRS 16 „ Contracte de leasing”

Acest standard se aplică începând cu data de 01.01.2019.

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

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

La data începerii derulării unui contract de leasing, rețeaua CREDITCOOP recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing.

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

Plățile de leasing se actualizează utilizând rata marginală de împrumut.

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

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

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

Reteaua CREDITCOOP recunoaște valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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

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

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

b) IFRS9 Instrumente Financiare (data intrării în vigoare: perioade anuale ce încep cu data de 1 ianuarie 2018)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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

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

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

B1 - credite la care riscul nu a crescut semnificativ

*ajustari colective calculate pentru o perioada de 1 an de zile

*ajustari individuale calculate pentru credite a caror expunere bruta diminuata cu garantiile reale eligibile este egala sau mai mare decat limita valorii de 250.000 lei

*pentru creditele cu valori mai mari sau cel puțin egal cu 250.000 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 diminuata cu garantiile reale eligibile este egala sau mai mare decat limita valorii de 250.000 lei

*pentru creditele cu valori mai mari sau cel puțin egal cu 250.000 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

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

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

- Natura veniturilor clientului;
- Valoarea veniturilor clientului și a coplătitorilor
- 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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 recunoașterea inițială vor avea atribuit rating D sau E, acesta nu se va modifica pe toată perioada de derulare a creditului.

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

Estimarea serviciului datoriei

1) După stabilirea rating-ului, organizațiile cooperatiste de credit vor proceda la estimarea serviciului datoriei. Această estimare a serviciului datoriei se realizează pe baza funcției polinomiale de gradul 2.

2) Funcția polinomială de gradul 2 ia în considerare serviciul datoriei înregistrat de client în ultimele șase luni și pe baza acestuia realizează estimarea serviciului datoriei pentru luna următoare.

Evaluare criteriile de încadrare directă în categorie de rating

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

1. Expunerea restructurată este neperformantă la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație.

2. Maximul dintre serviciul datoriei estimat pe baza funcției polinomiale de gradul 2 și serviciul datoriei înregistrat la data reevaluării, este cuprins între 60 și 90 de zile.

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

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

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

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

- 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 Stadiul 2, activele financiare care nu au marcaj de încadrare directă în Stadiul 2, vor rămâne încadrate în categoria creanțelor performante.

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

Comparare rating reevaluat cu rating-ul inițial și stabilire bucket

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

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

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

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

În categoria creanțelor depreciate (depreciate la data raportării și depreciate la recunoasterea inițială) organizațiile cooperatiste de credit vor încadra toate activele clasificate în Stadiul 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 recunoasterea inițială, în conformitate cu art. 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

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

- a) Totalul sumelor exigibile/credit depășesc 150 lei,
- b) Totalul sumelor exigibile depășesc 1% din valoarea totală a expunerii brute a creditului,
- c) Nu există bifă de restanță tehnică,
- d) Se respectă unul din criteriile de mai jos:
 1. Expunerea restructurată este depreciată la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație,
 2. Dificultăți financiare sau personale ale clientului care sunt dovedite de către acesta indiferent de serviciul datoriei,
 3. Serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile,
 4. Expunerea față de un anumit debitor, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă cel puțin 20% din valoarea brută a tuturor expunerilor bilanțiere față de respectivul debitor (Contaminare: debite cu serviciul datoriei peste 90 zile \geq Total debite x 20%),
 5. Expunerile restante cumulate pentru un grup de clienți aflați în legătură depășesc 20% din valoarea brută a tuturor expunerilor bilanțiere aferente grupului de clienți aflați în legătură,

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

6. Creditul a fost declarat scadent anticipat,
7. Instituția de credit a inițiat procedura de executare silită,
8. Ratingul calculat la finele perioadei de raportare este E,
9. Notificare dare în plată,
10. "Dacă creditul respectă cumulativ următoarele criterii:
 - a. $SD > 60$ de zile,
 - b. gradul de îndatorare al clientului a crescut față de situația înregistrată de debitor la momentul acordării creditului,
 - c. au fost înregistrate întârzieri semnificative ale plăților către alți creditori pentru facilități de credit mai mari de 5.000 lei și categoria de întârziere 2."
11. Nu se mai contabilizează dobânda aferentă obligației din credite, (Atenție: se vor lua în considerare toate creditele cu dobânda 0 din portofoliu),
12. S-a solicitat din partea băncii suplimentarea garanțiilor pe parcursul derulării creditului,
13. Instituția a deschis procedura de faliment,
14. Debitorul este în stare de faliment sau insolvență simplificată (stare F). Din insolvența generală s-a decis lichidarea (stare F). Rata creditului nu este cuprinsă în planul de reorganizare – stare F,
15. Se identifică o criză a sectorului economic în care clientul își desfășoară activitatea (NACE),
16. Au fost identificate suspiciuni de fraudă,
17. Există informații conform cărora administratorii, acționarii sau entitatea nefinanciară fac obiectul unui dosar penal care privește infracțiuni economice,
18. Societatea a intrat în insolvență generală și judecătorul nu a aprobat încă planul de reorganizare,
19. Expunerea restructurată este în stare de nerambursare la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație.

Restanță tehnică: în oricare dintre următoarele cazuri:

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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

Toate intrările unui client în starea de nerambursare sunt contorizate.

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

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

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

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

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

1. clientul a efectuat în ultimele 3 luni plăți regulate;
2. SD a scăzut la momentul analizei sub 90 de zile;
3. nu a mai intervenit o nouă stare de nerambursare în ultimile 180 de zile.

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

Nu se constituie ajustări pentru pierderi așteptate la nivelul a cel puțin 90% din expunerile brute existente în sold, dacă sunt îndeplinite 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 achita obligațiile contractuale fata de organizația cooperatista conform prevederilor din planul de reorganizare.

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

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

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

Gestiunea creditelor restructurate

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

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Constituirea ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela

Organizațiile cooperatiste vor determina ajustări pentru pierderi colective calculate pentru o perioadă de 1 an de zile pentru creditele aparținând Stadiului 1 (B1) a caror expunere bruta diminuată cu garanțiile reale este mai mică decât limita valorii de 250.000 lei.

Pentru creditele care aparținând Stadiului 2 (B2) a caror expunere bruta diminuată cu garanțiile reale este mai mică decât limita valorii de 250.000 lei organizațiile cooperatiste vor determina ajustări pentru pierderi colective calculate pe durata ramașă de viața a creditului

Organizațiile cooperatiste vor calcula ajustări pentru pierderi așteptate la nivel individual determinate pe durata ramașă 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 250.000, indiferent de Stadiul în care acestea sunt încadrate.

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

- se calculează ponderea expunerii extrabilantiere în total expunere (bilanțieră și extrabilanțieră);
- se calculează pierderea așteptată pentru întreaga expunere;
- se determina proportional provizionul pentru angajamentele de creditare date înmulțind pierderea așteptată pentru întreaga expunere cu ponderea expunerii extrabilantiere.

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

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

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

Determinarea Probabilității de default (PD)

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

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

Având în vedere că 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).

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 analiza 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 trebuie să determinăm rata de recuperare medie aferentă tipului de client și sectorului de activitate din portofoliul problematic.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 urmaresc 1 an de zile. în fiecare luna se face raportul între sume încasate în luna/sold și acesta este procentul de recuperare pentru luna respectiva. în continuare, pe orice perioada de 12 luni, se efectueaza acelasi raport de sume recuperate în total/sold mediu și rezulta rata recuperării pe cele 12 luni

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.

b) IFRS 15 – Venituri din contracte cu clientii (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2017)

Standardul emis in 28 mai 2014 inlocuieste IAS 11, IAS 18, IFRIC 13, IFRIC 15, IFRIC 18 si SIC – 31. Standardul este aplicabil contractelor cu clientii, altele decat cele de asigurare, instrumente financiare, leasing.

Standardul prescrie un model unic de analiza al contractelor cu clientii si doua abordari de recunoastere a veniturilor – la un moment in timp sau pe durata contractului, in functie de momentul indeplinirii obligatiei conform contractului.

Reteaua cooperatista CREDITCOOP nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate intrucat majoritatea contractelor incheiate cu clientii sunt sub incidenta altor standarde.

c) Amendamente la IAS 1 (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016)

Definitia materialitatii a fost modificata pentru a clarifica aplicabilitatea acesteia asupra situatiilor financiare in ansamblu si asupra fiecarei cerinte de prezentare din cadrul unui standard. De asemenea, au fost aduse amendamente in ce priveste ordinea notelor din situatiilor financiare si clarificarea faptului ca entitatile au flexibilitate in ce priveste prezentarea politicilor contabile in notele explicative.

Reteaua cooperatista CREDITCOOP nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate.

d) Amendamente la IAS 16 si IAS 38 – Clarificarea metodelor acceptabile de depreciere si amortizare (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016)

Amendamentele interzic amortizarea bazata pe venituri pentru imobiliarile corporale si introduc restrictii asupra aplicabilitatii acestei metode pentru imobiliarile necorpoale. Banca nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare individuale intrucat nu aplica amortizarea pe baza de venituri.

e) Amendamente la IAS 27 (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016)

Amendamentele permit unei entitati sa evalueze filialele, asociatii si asociatiile in participatiune in situatiile financiare individuale utilizand metoda punerii in echivalenta. Banca nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare individuale.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Nota 3. Managementul riscului financiar

Reteaua 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 reputațional, riscul strategic și riscul de impozitare și riscul strategic.

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

Cadrul gestionării riscurilor

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

Politicile rețelei CREDITCOOP de management al riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile cu care aceasta se confruntă, 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. Reteaua CREDITCOOP, prin standardele și procedurile de formare și management, urmărește să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații să înțeleagă rolurile și obligațiile lor.

Riscul de credit

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

Expunerea primară a rețelei CREDITCOOP la riscul de credit apare prin împrumuturile și avansurile sale. Valoarea expunerii este reprezentată de valorile contabile ale activelor în bilanț. Reteaua CREDITCOOP este expusă la riscul de credit pe diferite active financiare.

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Managementul riscului de credit

Pentru a minimiza riscul, Reteaua CREDITCOOP a implementat proceduri menite să evalueze clienții înainte acordării creditelor și să monitorizeze capacitatea lor de a rambursa principalul și creanțele atasate 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 rețelei, angajamente de credit extinse și garanții emise.

Reteaua 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 Administrare a Riscurilor la nivelul *Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP* și respectiv Comitetului de administrare a riscurilor la nivelul băncilor cooperatiste, care este responsabil pentru supravegherea riscului de credit, inclusiv:

- *Formularea strategiilor și politicilor de risc de credit*, în colaborare cu unitățile de afaceri, acoperind cerințele colaterale, evaluarea creditului, clasificarea și raportarea riscurilor, procedurile documentare și juridice, și conformitatea cu cerințele de reglementare și statutare;
- *Stabilirea competențelor* pentru aprobarea și reînnoirea facilităților de credit. Facilitățile mai mari necesită aprobarea de către cel mai înalt nivel, respectiv aprobarea Consiliului de Administrație;
- *Revizuirea și evaluarea riscului de credit*. Administratorii de risc ai băncilor cooperatiste evaluează toate expunerile de credit, înainte ca facilitatea să fie acordată clienților 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 rețea* 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 privind calitatea portofoliilor de credite sunt furnizate Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor la nivelul *Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP* și respectiv Comitetului de Administrare a Riscurilor la nivelul băncilor cooperatiste 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 rețea privind managementul riscului de credit.

Fiecare banca cooperatista din cadrul rețelei CREDITCOOP trebuie să implementeze politicile și procedurile Băncii Centrale Cooperatiste privind creditele. Fiecare banca cooperatista din cadrul rețelei

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

CREDITCOOP este responsabilă pentru calitatea și performanța portofoliului său de credite și pentru monitorizarea și controlul tuturor riscurilor aferente creditelor din portofoliul său, inclusiv celor supuse avizării centrale. Audituri periodice ale rețelei CREDITCOOP și ale procedurilor referitoare la credite sunt efectuate de către departamentul de Audit Intern.

Expunere la riscul de credit

Expunerea la riscul de credit pe bucketuri conform IFRS 9.

Active financiare	Bucket 1 31.12.2020	Bucket 1 31.12.2021	Bucket 2 31.12.2020	Bucket 2 31.12.2021	Bucket 3 31.12.2020	Bucket 3 31.12.2021
Credite acordate clienților						
Curente	1.029.709.852	1.087.030.778	547.540	719.906	0	0
Restante dar nedepreciate	36.155.524	38.990.858	5.684.584	4.765.830	0	0
Depreciate	0	0	0	0	10.519.602	12.064.352
Total valoare brută	1.065.865.376	1.126.021.636	6.232.123	5.485.736	10.519.602	12.064.352
Ajustări pierderi așteptate	-5.550.197	-6.018.538	-1.712.171	-1.532.134	-6.826.574	-7.534.257
Total valoare netă	1.060.315.179	1.120.003.098	4.519.952	3.953.602	3.693.028	4.530.095

Analiza mișcării de ajustări pentru pierderi așteptate între stadii	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite	ECL 12 luni	ECL pe durata de viață	ECL pe durata de viață	Total
Valoare contabilă brută 1 ianuarie 2021	1.065.865.376	6.232.123	10.519.602	1.082.617.101
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-33.681.475	33.681.475		0
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-593.201		593.201	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-7.998.136	7.998.136	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		1.273.682	-1.273.682	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	26.413.125	-26.413.125		0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	1.109.152		-1.109.152	0
Modificări datorate derecunoașterii, altele decât prin write-off				
Active financiare nou emise sau achiziționate	614.949.081	2.859.638		617.808.719
Modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale	1.228.527	-1.105.015	-145.668	-22.157

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Write-off			-709349	-709.349
Variatii datorate rambursarilor de credite	-549.268.947	-3.044.906	-3.808.736	-556.122.589
Valoare contabilă brută 31 decembrie 2021	1.126.021.636	5.485.736	12.064.352	1.143.571.725

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare 1 ianuarie 2021	5.550.197	1.712.171	6.826.574	14.088.942
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-1.907.662	1.907.662		0
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-127.565		127.565	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-3.842.034	3.842.034	0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		830.959	-830.959	0
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	2.989.862	-2.989.862		0
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	762.821		-762.821	0
Modificari datorate derecunoasterii, altele decat prin write-off				
Active financiare nou emise sau achizitionate	2.634.791	12.124		2.646.915
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	-231.342	-366.745	-136.198	-734.285
Write-off			-709.349	-709.349
Alte variatii	-3.652.565	4.267.860	-822.589	-207.293
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 31 Decembrie 2021	-6.018.538	-1.532.134	-7.534.257	15.084.929

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

Active financiare restante (care au restante) – 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;

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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

Calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate

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

-ajustări pentru pierderi colective calculate pentru o perioadă de 1 an de zile pentru creditele care aparținând bucket 1 (B1), a căror expunere brută diminuată cu garanțiile reale este mai mică decât limita valorii de 250.000 lei;

-pentru creditele care aparțin bucket 2 (B2), a căror expunere brută diminuată cu garanțiile reale este mai mică decât limita valorii de 250.000 lei se determină ajustări pentru pierderi colective calculate pe durata rămasă de viață a creditului;

-ajustări pentru pierderi așteptate la nivel individual determinate pe durata rămasă de viață a creditului în cazul creditelor a căror expunere brută diminuată cu garanțiile reale eligibile este egală sau mai mare decât limita valorii de 250.000, indiferent de bucket-ul în care acestea sunt încadrate.

Garanții

Rețeaua CREDITCOOP acceptă 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 medie la nivel de portofoliu și cu costurile obținerii și vânzării garanției reale

- pentru garanții reale imobiliare 2050 lei + 10% din valoarea creanței de recuperat
- pentru garanții reale mobiliare gaj 1830 lei + 10% din valoarea creanței de recuperat

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

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

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

De asemenea, băncile cooperatiste din cadrul rețelei procedează la evaluarea garanțiilor și în următoarele cazuri:

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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

Concentrarea riscului de credit

Reteaua CREDITCOOP 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. Creditele au fost alocate pe regiuni, ținându-se cont de domiciliul clienților:

RON	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021
Credite persoane fizice:	1.080.363.399	1.140.857.682
Credite persoane juridice:	2.253.702	2.714.043
Total din care:	1.082.617.101	1.143.571.725
in zona Bucuresti	37.394.271	43.464.082
in zona de Vest	79.125.260	78.032.507
in zona de Nord-Est	173.103.089	182.066.860
in zona de Nord-Vest	266.348.314	283.255.673
in zona de Centru	110.531.587	114.033.469
in zona de Sud	139.868.178	134.471.614
in zona de Sud-Est	127.319.949	135.918.230
in zona de Sud-Vest	148.926.452	172.329.290

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 rețelei CREDITCOOP 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 băncile nu dețin portofoliu de tranzacționare nu sunt expuse riscului de preț.

Operațiunile băncilor se derulează numai în monedă națională. Doar o parte dintre băncile cooperatiste desfășoară activități de schimb valutar și au în vedere calculul de cerință de capital reglementată atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 351 și art.352 din Regulamentul nr. 575 din 26.06.2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Totodată, menționăm faptul că expunerea la riscul valutar este nesemnificativă având în vedere volumul de operațiuni de schimb valutar efectuate și numerarul imobilizat în alte devize, în fapt, băncile fiind expuse doar la riscul de rată a dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare.

ii) Managementul riscurilor de piață

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

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

Politicile și strategiile rețelei 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 fiecărei banci din rețeaua CREDITCOOP (active, fonduri proprii, posibilitățile bazei de capital), volumul tranzacțiilor de schimb valutar, experiența personalului, capabilitățile sistemului IT.

b1) Riscul ratei dobânzii

Rețeaua 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 rețelei. Activitățile de management al riscurilor activ-pasiv sunt efectuate în contextul de sensibilitate al rețelei CREDITCOOP la modificările ratei dobânzii.

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

Managementul riscului ratei dobânzii

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

Rețeaua Creditcoop monitorizează poziția GAP pentru fiecare perioadă de timp (după cum s-a menționat) ca diferența dintre total active și pasive, care sunt reevaluate în banda de timp respectivă (perioada).

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

- 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 rețeaua CREDITCOOP pentru activele și pasivele sale purtătoare de dobândă:

31.12.2020	RON	USD	EUR
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,16 %		
Cont nostro la Banca Romaneasca			0,00 %
Plasamente la alte banci	2,02 %		
Titluri de stat	3,37 %		
Imprumuturi către clienți	9,32 %		
Pasive			
Depozite de la bănci	1,11 %		
Depozite de la clienți	2,94 %		
31.12.2021	RON	USD	EUR
Active			
Cont curent la Banca Națională a României	0,10 %		
Cont nostro la Banca Romaneasca			0,00 %
Plasamente la alte banci	1,36 %		
Titluri de stat	2,88 %		
Imprumuturi către clienți	9,30 %		
Pasive			
Depozite de la bănci	0,66 %		
Depozite de la clienți	2,88 %		

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Un rezumat al instrumentelor purtătoare de dobândă la 31.12.2021 comparativ cu 31.12.2020 :

<i>RON</i>	< 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	> 5 ani	Nepurtatoare de dobanda	Total 31.12.2020
Numerar și echiv. de numerar	198.234.871					198.234.871
Plasamente la bănci	165.038.909					165.038.909
Credite acordate clienților	70.824.810	168.120.908	802.973.090	26.609.351		1.068.528.159
Titluri de datorie			37.462.321			37.462.321
Total	434.098.590	168.120.908	840.435.411	26.609.351		1.469.264.259
Depozite de la bănci						0
Depozite de la clienți	712.965.144	416.454.105	71.157.115	358.195		1.200.934.559
Datorii subordonate						0
Total	712.965.144	416.454.105	71.157.115	358.195		1.200.934.559
<i>RON</i>	< 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	> 5 ani		Total 31.12.2021
Numerar și echiv. de numerar	206.930.492					206.930.492
Plasam. la bănci	210.111.658					210.111.658
Credite acordate clienților	167.411.250	239.180.509	716.683.457	2.605.765	2.605.814	1.128.486.795
Titluri de datorie		37.248.068				37.248.068
Total	584.453.400	276.428.577	716.683.457	2.605.765	2.605.814	1.582.777.013
Depozite de la bănci						0
Depozite de la clienți	437.741.919	610.537.638	66.829.942	0	183.862.777	1.298.972.276
Datorii subordonate						0
Total	437.741.919	610.537.638	66.829.942	0	183.862.777	1.298.972.276

B2) Risc valutar

În rețeaua CREDITCOOP, băncile sunt supuse riscului valutar prin tranzacții în valută contra lei. Băncile din cadrul rețelei 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 bănci 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, băncile din cadrul rețelei urmăresc 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.

La nivelul Direcției Trezorerie se realizează o monitorizare permanentă a poziției valutare prin intermediul unor rapoarte zilnice și lunare care prezintă separat profilul din operațiuni și rezultatul din reevaluarea pozițiilor de valută ale rețelei CREDITCOOP.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate apare în finanțarea generală a activităților rețelei 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. Bancile cooperatiste evaluează în permanență riscul de lichiditate prin identificarea și monitorizarea schimbărilor în finanțare, și diversificarea bazei de finanțare.

Managementul riscului de lichiditate

Abordarea rețelei 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 risce deteriorarea reputației rețelei.

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

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

Prin urmare, în scopul de monitorizare a nivelului de lichiditate, toate scadențele sunt împărțite în 5 benzi, respectiv până la 1 lună, de la 1 la 3 luni, de la 3 la 12 luni, de la 1 la 5 ani și peste 5 ani.

În scopul gestionării riscului de lichiditate, rețeaua CREDITCOOP atrage resurse și face plasamente pe termen scurt și mediu. Reteaua CREDITCOOP 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 datoriile, 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	2020	2021
Media pe perioadă	28.57 %	31.51 %
Maxima pe perioadă	33.15 %	34.36 %
Minimul pe perioadă	26.68 %	29.96 %

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

<i>RON</i>	Până la 1 lună	1 lună până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	Peste 5 ani	Cu scadența nedefinită	Total 31.12.2020
Active financiare							
Numerar și echiv.de numerar	198.234.871						198.234.871
Plasamentele la bănci	165.038.909						165.038.909
Credite acordate clienților	31.495.359	39.329.451	168.120.907	802.973.090	25.976.906	632.445	1.068.528.159
Titluri de datorie				37.462.321			37.462.321
Alte active	2.569.815	124.301	199.351	9.845		420.951	3.324.263
Total active financiare	397.338.954	39.453.752	168.320.258	840.445.256	25.976.906	1.053.396	1.472.588.522

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Pasive financiare							
Datorii fin. deținute în scopuri de gestionare a riscurilor							
Depozite de la bănci							
Depozite de la clienți	375.448.936	337.516.208	416.454.105	71.157.115	358.195	0	1.200.934.559
Alte pasive	12.007.044	216.318	20.549	233.591	25.101	847.219	13.349.822
Datorii subordonate							0
Total pasive financiare	387.455.980	337.732.526	416.474.654	71.390.706	383.296	847.219	1.214.284.381

Activele și pasivele financiare ale rețelei CREDITCOOP analizate în perioada rămasă de la data bilanțului până la scadența contractuală sunt la 31 decembrie 2021, după cum urmează:

RON	Până la 1 lună	1 lună până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	Peste 5 ani	Cu scadența nedefinită	Total 31.12.2021
Active financiare							
Numerar și echiv. de numerar	206.930.492						206.930.492
Plasamentele la bănci	210.111.658						210.111.658
Credite acordate clienților	60.997.809	45.193.874	192.447.902	773.726.036	56.121.175		1.128.486.795
Titluri de datorie			37.248.068				37.248.068
Alte active	2.687.617	31.913	287.222	8.071	257	381.153	3.387.233
Total active financiare	480.718.576	45.225.787	229.983.192	773.734.107	56.121.432	381.153	1.586.164.246
Pasive financiare							
Datorii fin. deținute în scopuri de gestionare a riscurilor							
Depozite de la bănci							0
Depozite de la clienți	446.879.436	318.306.097	437.428.204	96.120.468	238.071		1.298.972.276
Alte pasive	14.462.590	8.942	457	259.802	24.889	43.300	14.779.980
Datorii subordonate							0
Total pasive financiare	461.342.026	318.315.039	437.428.661	96.380.270	262.960	43.300	1.313.772.256

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

e) Mediul de operare

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 rețelei CREDITCOOP 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 rețelei CREDITCOOP este acela de a gestiona riscul operațional astfel încât să fie contrabalansat de strategii de evitare a pierderilor financiare și a afectării reputației rețelei CREDITCOOP 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 rețelei CREDITCOOP 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 . Rezultatele revizuirilor periodice ale Auditului Intern sunt discutate cu direcția agenției de care aparțin, rapoartele fiind trimise la Comisia de Audit și Managementul superior al rețelei 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 OCC. 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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

indicatori de evaluare a riscului și stabilirea modalității concrete în care aceștia vor fi monitorizați și controlați;

*monitorizarea nivelului riscului reputațional, proces care se asigură, în permanență, de către conducerea OCC, 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, OCC din rețeaua CREDITCOOP pot 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 unități teritoriale, cât și la nivelul întregii OCC, ținându-se seama de factorii de risc.

Cei mai des întâlniți factori de risc cu impact asupra imaginii OCC, 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 rețelei CREDITCOOP 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;

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

*monitorizarea nivelului riscului strategic, proces care se asigură, în permanență, de către conducerea OCC, 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, OCC din rețeaua CREDITCOOP vor 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 OCC nu are posibilitatea de a le preveni apariția sau de a le diminua impactul prin proceduri de control intern.

În categoria **factorilor endogeni** OCC din rețeaua CREDITCOOP includ, 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);

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

14.gradul de încadrare în profilul de risc asumat

În ceea ce privește principalii **factori de risc exogeni** (externi) identificați la nivelul OCC din rețeaua CREDITCOOP, aceștia sunt:

a.Schimbările tehnologice – OCC se pot 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 OCC;

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

Banca Națională a României stabilește și monitorizează cerințele de capital.

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 rețelei CREDITCOOP sunt formate din fonduri proprii de nivel 1 ce cuprind fonduri proprii de nivel 1 de baza, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2.

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

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

Nivelul minim al capitalului inițial și, respectiv, cel al fondurilor proprii al rețelei CREDITCOOP se stabilește la echivalentul în lei a 10 milioane euro.

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

- părțile sociale subscrise și vărsate de membrii cooperatori și ajustări ale capitalului social în condițiile prevăzute de Regulamentul UE 575/2013.

Capitalul băncilor cooperatiste de credit este variabil și este aprobat de BNR semestrial. În timpul anului se face comparație între capitalul aprobat de BNR și cel existent la sfârșitul fiecărei luni și se ia în calcul cel mai mic.

-se va ține cont de capitalul social aprobat de BNR la nivel de fiecare banca cooperatista (soldul contului 99899990) care se va compara cu total capital social existent (soldul conturilor 5012+504) si se va lua in calcul minimumul dintre ele [sold(5012+504) si sold(99899990)] iar in raportarea la nivel de retea se va efectua insumarea acestora.

- rezultate reportate din anii anteriori :

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

- 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 care se ia în calcul cu semnul „-“ ;
- rezultatul reportat din corectarea erorilor (cu semnul „+” dacă este creditor și cu semnul „-” dacă este debitor) ;
- rezultatul reportat provenit din implementarea IFRS ca bază a contabilității (cu semnul „+” dacă este creditor și cu semnul „-” dacă este debitor) ;
- 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 aferent acestora, având în vedere că rezervele trebuie să fie nete de obligații fiscale
- rezerve constituite după deducerea impozitului pe profit (rezerva de întraajutorare și alte rezerve din profitul net);
- alte elemente ale rezultatului global reprezentând rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale nete de obligații fiscale.

Pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale rețelei 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.
- sumele reprezentând contravaloarea părților sociale care urmează să fie restituite de băncile cooperatiste în cazurile de încetare a calității de membru cooperatist. Sumele vor fi deduse începând cu data aprobării cererilor membrilor cooperatisti, prin hotărârea consiliului de administrație;
- valoarea de înregistrare în contabilitate a imobilizărilor necorporale;
- acoperirea insuficienței cu capital pentru expunerile neperformante pentru creditele acordate după data de 26 aprilie 2019 conform Regulamentului 630/2019.

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

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

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

10% în perioada 01.01.2021 – 31.12.2021.

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii totale exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc. Valoarea totală a expunerii este egală 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 rețelei CREDITCOOP de la 31 decembrie 2021, este următoarea:

<i>RON</i>	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021
Fonduri proprii totale	331.221.942	337.334.173
Rata fondurilor proprii totale	28.30%	27.48%

Nota 4. Folosirea estimărilor și a analizelor

Reteaua CREDITCOOP 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 din credite sau avansuri

Reteaua CREDITCOOP 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 situația rezultatului global, reseaua CREDITCOOP face analize ale datelor concludente care să indice dacă, în viitor, va fi o scădere măsurabilă a fluxului de monetar dintr-un portofoliu de credite, înainte ca acea scădere să fie identificată cu un credit individual în portofoliul respectiv. Această evidență poate include date observabile care să indice faptul că a avut loc o schimbare neașteptată în statutul de plată al unui grup de debitori sau în condițiile naționale, locale, economice care se corelează cu lipsa activelor la un grup.

Valoarea justă a instrumentelor financiare

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

În continuare se prezintă metodele majore și ipotezele utilizate în estimarea valorii juste a instrumentelor financiare.

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

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

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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

Nota 5. Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și depozite la vedere

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

RON	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021
Numerar în casierie	52.688.443	52.413.875
Conturile curente deschise la alte bănci	239.597	175.271
Conturi la Banca Națională a României	145.304.572	154.338.682
Echivalente de numerar	2.259	2.664
Total	198.234.871	206.930.492

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 2021, 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 6. Plasamente la bănci

Sunt cuprinse depozitele la termen la BNR și la alte bănci cu durata inițială mai mare de 3 luni.

RON	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021
Depozite la termen cu Banca Națională a României	0	0
Plasamentele la bănci	165.038.909	210.111.658
Total	165.038.909	210.111.658

Nota 7. 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 sunt după cum urmează:

RON	31.12.2020	31.12.2021
Persoane fizice	1.080.363.399	1.140.857.682
Persoane juridice	2.253.702	2.714.043
Total credite către clienți înainte de ajustările pentru pierderi așteptate	1.082.617.101	1.143.571.725
Mai puțin ajustările pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	14.088.942	15.084.930
Total credite nete către clienți	1.068.528.159	1.128.486.795

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

<i>RON</i>	31.12.2020	31.12.2021
Sold la începutul anului	11.166.506	14.088.942
Ajustari pentru pierderi așteptate in timpul anului	43.925.271	37.521.475
Reluări din ajustari pentru pierderi așteptate	41.002.835	36.525.488
Sold la sfârșitul anului	14.088.942	15.084.930

Nota 8. Titluri de datorie

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

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP nu a cumpărat în cursul anului 2021 titluri de stat, soldul inițial fiind de 37.261.056 lei iar soldul final fiind de 35.966.056 lei.

Nota 9. Imobilizări corporale

<i>RON</i>	Avans. si imobiliz. în curs	Constructii si terenuri	Ap. instal. de mas. si control	Mijloace de transport	Mobilier și echipamente	Active cu drept de utilizare	Total
Cost							
La 1.01.2020	457.720	100.925.083	9.675.855	11.347.076	12.526.819	1.122.446	136.054.999
Intrări	880.870	19.136.429	1.486.124	336.831	1.149.899	50.507	23.040.659
Ieșiri	962.486	14.156.068	799.902	388.912	324.215	56.931	16.688.513
La 31.12.2020	376.104	105.905.444	10.362.078	11.294.994	13.352.503	1.116.022	142.407.145
Amortizare							
La 1.01.2020	0	7.669.186	8.562.454	8.990.366	8.574.192	224.308	34.020.506
Amortizarea	0	3.778.771	757.948	806.717	973.768	244.135	6.561.339
Ieșiri	0	11.130.676	793.439	388.912	269.002	56.931	12.638.960
La 31.12.2020	0	317.280	8.526.963	9.408.171	9.278.959	411.512	27.942.885
Valoarea cont.netă							
La 31.12.2020	376.104	105.588.164	1.835.115	1.886.823	4.073.544	704.510	114.464.259

<i>RON</i>	Avans. si imobiliz. în curs	Constructii si terenuri	Ap. instal. de mas. si control	Mijloace de transport	Mobilier și echipam.	Active cu drept de utilizare	Total
Cost							
La 1.01.2021	376.104	105.905.444	10.362.078	11.294.994	13.352.503	1.116.022	142.407.145
Intrări	1.060.511	1.787.440	625.021	614.726	542.944	274.294	4.904.936
Ieșiri	1.255.712	994.704	723.851	712.890	280.870	230.840	4.198.867
La 31.12.2021	180.903	106.698.179	10.263.248	11.196.830	13.614.577	1.159.476	143.113.213
Amortizare							
La 1.01.2021	0	317.280	8.526.963	9.408.171	9.278.959	411.512	27.942.885
Amortizarea	0	4.424.532	922.613	798.730	871.601	315.273	7.332.749
Ieșiri	0	113.594	723.851	682.071	267.317	230.840	2.017.672

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

La 31.12.2021	0	4.628.218	8.725.725	9.524.831	9.883.243	495.945	33.257.961
Valoarea cont. netă							
La 31.12.2021	180.903	102.069.961	1.537.524	1.671.999	3.731.334	663.531	109.855.252

Nota 10. Imobilizări necorporale

RON	An 2020	An 2021
Cost		
Sold la 1 ianuarie	13.814.689	14.887.275
Intrări	1.343.799	3.686.323
Ieșiri	271.213	2.374.622
Sold la 31 decembrie	14.887.275	16.198.976
Amortizare		
Sold la 1 ianuarie	11.216.742	12.111.481
Amortizarea în an	1.158.845	1.311.120
Ieșiri	264.105	195.733
Sold la 31 decembrie	12.111.481	13.226.868
Valoarea contabilă		
La 31 decembrie	2.775.794	2.972.108

Nota 11. Active și pasive privind impozitul pe profit amânat

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

RON	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	Active	Pasive	Net
Rezultatul reportat din proviz.specifice		-2.354.927	-2.354.927
Rezerve din reevaluare		-56.229.762	-56.229.762
Rezultatul reportat din CO neefectuat si prime	355.580		355.580
Comisioane de deferat in anii urmatiori	4.634		4.634
Rezultatul reportat provenit din alte ajustari		2.200.356	2.200.356
Total	360.214	-56.384.333	-56.024.119
Obligații fiscale amânate nete la 16%	57.633	9.021.493	8.963.860

RON	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	Active	Pasive	Net
Rezultatul reportat din proviz.specifice		-2.354.927	-2.354.927
Rezerve din reevaluare		-53.281.119	-53.281.119
Rezultatul reportat din CO neefectuat si prime	399.331		399.331
Comisioane de deferat in anii urmatiori	4.643		4.643
Rezultatul reportat provenit din alte ajustari		2.209.377	2.209.377
Total	403.974	-53.426.670	-53.022.696
Obligații fiscale amânate nete la 16%	64.635	8.548.267	8.483.633

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Nota 12. Alte active

<i>RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Venituri de primit	62.606	50.970
Cheltuieli înregistrate în avans	425.904	401.127
Diverse active (i)	2.835.753	2.935.137
Total	3.324.263	3.387.233

(i) Diverse active includ:

<i>RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Avansuri acordate personalului	11.625	12.762
Concedii medicale și alte creanțe sociale	1.284.476	1.420.274
Alte creanțe cu bugetul statului	89.705	24.696
Debitori diversi	142.999	260.514
Materiale, alte stocuri și bunuri diverse	1.023.004	884.288
Creanțe și sume de amortizat	14.461	16.837
Valori de recuperat	269.484	315.767
Total	2.835.753	2.935.137

Nota 13. Depozite de la bănci

<i>RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Depozite la vedere		
Depozite la termen	0	0
Depozite colaterale		
Total	0	0

Nota 14. Depozite de la clienți

<i>RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
De plătit la cerere	0	0
Depozite la vedere	20.710.258	27.691.069
Disponibilități în conturi curente	164.588.596	189.474.678
Depozite la termen	1.003.861.731	1.071.139.431
Depozite colaterale	11.773.974	10.667.098
Total	1.200.934.559	1.298.972.276

Nota 15. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2021, rețeaua CREDITCOOP nu avea împrumuturi subordonate.

Nota 16. Alte passive

<i>RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Leasing financiar de plătit	732.540	691.267
Diversi creditori	6.135.888	7.112.764

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Venituri înregistrate în avans	1.100	2.693
Imprumuturi primite de la institutii financiare	0	0
Diverse pasive (ii)	6.480.295	6.973.256
Total	13.349.822	14.779.980

ii) Diverse pasive includ:

RON	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Personal și conturi asimilate	1.474.001	1.604.973
Asig.soc., protecție socială și conturi asimilate	2.794.860	2.945.906
Bugetul statului, fd. speciale și conturi asimilate	810.719	948.428
Dividende de platit	0	0
Subvenții pentru investiții	0	0
Alte cheltuieli de platit	523.040	570.331
Alte provizioane	624.870	637.551
Alte sume datorate	252.805	266.068
Total	6.480.295	6.973.256

Nota 17. Datorii financiare deținute pentru managementul riscului

Nu este cazul.

Nota 18. Capitalul social

La data de 31 decembrie 2021 capitalul social al rețelei CREDITCOOP era de 152.553.834 lei, din care 148.126.150 lei format exclusiv din părți sociale cu valoare nominală de 10 lei, subscrise și vărsate de băncile cooperatiste de credit afiliate, iar 4.427.684 lei reprezintă ajustări ale capitalului conform IAS 29.

Nota 19. Venituri nete din dobânzi

RON	2020	2021
Dobânzi și alte venituri similare generate de:		
Credite și avansuri către clienți	129.203.573	133.650.802
Conturi curente și depozite la bănci	3.151.020	2.889.214
Titluri de datorie	1.136.101	1.080.553
Total venituri din dobânzi și alte venituri similare	133.490.694	137.620.569
Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli similare rezultate din:		
Depozite de la clienți	27.287.695	29.546.785
Depozite și împrumuturi de la bănci	705.834	385.249
Chelt. cu dob. af. operațiilor de leasing financiar	49.154	39.908
Total cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	28.042.683	29.971.942
Venituri nete din dobânzi	105.448.011	107.648.627

Nota 20. Venituri nete din taxe și comisioane

RON	2020	2021
Venituri din taxe și comisioane generate de:		
Administrarea împrumutului și emiterea de garanții	19.145.124	19.682.459

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Alte operațiuni bancare	39.751	37.163
Total venituri din taxe și comisioane	19.184.875	19.719.622
Cheltuieli cu taxe și comisioane generate de:		
Operațiuni interbancare	942.829	1.050.918
Alte servicii financiare	0	0
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	942.829	1.050.918
Venituri nete din taxe și comisioane	18.242.046	18.668.703

Nota 21. Venitul net din diferențe de curs valutar

RON	2020	2021
Venituri din diferențe de curs valutar	1.039.885	995.785
Cheltuieli cu diferențe de curs valutar	563.128	320.814
Profit / Pierdere neta	476.757	674.971

Nota 22. Cheltuieli cu personalul

RON	2020	2021
Salarii și indemnizații (i)	81.007.609	83.444.796
Contribuția la asigurările sociale	1.841.464	1.903.445
Tichete de masa pentru angajați	3.038.045	3.249.154
Alte cheltuieli	1.150.460	1.012.640
Total	87.037.577	89.610.035

Nota 23. Alte cheltuieli de exploatare

RON	2020	2021
Chelt. intretinere sediu (asig., pază, întret. clădire)	1.527.006	1.623.365
Cheltuieli cu materiale, rechizite, combustibil	4.133.737	3.647.173
Cheltuieli taxe postale și telecomunicații	3.720.932	3.593.707
Cheltuieli cu auditul	612.348	632.968
Cheltuieli energie și apă	3.002.118	3.121.046
Cheltuieli protocol	80.354	72.175
Chelt. cu alte imp., taxe și varsam. asimilate	2.240.130	2.180.564
Chelt. pt. constituirea rez. mutuale de garantare	2.190.180	2.290.054
Chelt. deplas., detasari și transp. personalului	463.605	465.158
Cheltuieli cu alte servicii prestate de terți	4.114.480	4.416.768
Alte cheltuieli	267.828	263.864
TOTAL	22.352.718	22.306.844

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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

RON	2020	2021
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	28.302.916	26.226.773
Cheltuieli cu ajustari pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie la cost amortizat	5.222	134
Cheltuieli cu ajustari pentru depreciere aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	89.487	77.936
Cheltuieli cu provizioane	444.822	469.229
Cheltuieli cu ajustari pt. deprecierea imobilizărilor corporale și stocuri	65.478	0
Reluare ajustari pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	-27.233.946	-25.222.718
Venituri din ajustari pentru pierderi așteptate aferente instrumentelor de datorie la cost amortizat	-3.466	-328
Reluare ajustari pentru depreciere aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	-165.741	-71.616
Reluare din provizioane	-470.384	-456.549
Reluări din ajustari pt. deprecierea imobilizărilor corporale și stocuri	-1.854	0
Ajustari și provizioane nete	1.032.534	1.022.861

Ajustari și provizioane	Sold 01.01.2021	Creșteri	Diminuări	Sold final 31.12.2021
Proviz. pt benef angajaților sub forma CO neef.	355.580	287.194	243.443	399.331
Proviz. Pentru litigii	236.134	132.790	163.531	205.393
Pierderi așteptate 12 luni-linie credit	1.883	5.142	5.472	1.553
Proviz. Risc operațional	31.273	44.103	44.103	31.273
TOTAL	624.870	469.229	456.549	637.551
Ajustări pt pierderi așteptate la nivel individual	6.508.955	11.327.215	10.497.665	7.338.505
Ajustări colective pt pierderi așteptate	7.244.798	26.217.009	25.981.398	7.480.409
Ajustări pt pierderi așteptate dobânzi credite depreciate	335.189	-22.750	46.424	266.015
TOTAL	14.088.942	37.521.474	36.525.487	15.084.930
Ajustări pt pierderi așteptate alte active	2.400.199	81.290	216.893	2.264.595
TOTAL	2.400.199	81.290	216.893	2.264.595

Nota 25. Cheltuieli/venit cu impozitul pe profit /impozit pe veniturile microintreprinderilor

a) Impozitul pe profitul curent și amânat.

RON	2020	2021
-----	------	------

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Impozite directe la 16% din profiturile impozabile stabilite în conformitate cu legislația română	1.123.361	1.367.760
Impozitul pe profit amânat (venit)	-805	-7.617
Total	1.122.556	1.360.143

Reconcilierea profitului înainte de impozitare cu cheltuiala cu impozitul pe profit

RON	2020	2021
Profitul înainte de impozitare	7.677.082	6.529.458
Venituri neimpozabile si elemente similare cheltuielilor	3.354.336	2.647.136
Cheltuieli nedeductibile si elemente similare veniturilor	5.580.723	6.402.412
Profitul aferent anului curent	9.903.469	10.284.734
Pierdere fiscală aferentă anilor precedenți	-1.868.119	-987.884
Profitul fiscal aferent anului curent	8.035.350	9.296.850
Impozit pe profit – total	1.285.656	1.487.496
Sponsorizare si profitul reinvestit	163.100	119.736
Impozit pe profit datorat	1.122.556	1.367.760
Cheltuiala cu impozitul pe profit	1.122.556	1.367.760

În conformitate cu prevederile art. 47, alin. (1) (Titlul III din Legea 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare), ca urmare a faptului că veniturile realizate la unele bănci cooperatiste nu au depășit echivalentul în lei a 1.000.000 euro, în anul 2021 o parte din băncile cooperatiste au fost încadrate în categoria microintreprinderilor, calculând astfel impozit pe venit.

b) Impozit pe veniturile microintreprinderilor

RON	2020	2021
Profiul înainte de impozitare	929.060	873.996
Baza de impozitare	7.594.755	7.393.954
Impozitul pe veniturile microintreprinderilor	75.948	73.939
Sponsorizare si profitul reinvestit	9.471	6.821
Impozit pe venit datorat	66.477	67.118

Nota 26. Tranzacții cu persoane afiliate institutiei de credit

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

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

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

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

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 rețelei CREDITCOOP organul de conducere este reprezentat de consiliul de administrație, iar persoanele care detin funcții cheie sunt membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orietării instituției de credit, însa care nu sunt membri ai organului de conducere.

La nivelul rețelei CREDITCOOP, în categoria persoanelor cu funcții-cheie sunt incluși: directori generali adjuncți care nu sunt membrii ai Consiliului de administrație, auditorul intern, ofițerul de conformitate, administratorul de risc, contabilul șef, șeful compartimentului 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.

Tranzacțiile cu persoanele afiliate rețelei CREDITCOOP

RON	2020	2021
Credite		
Sold la 1 ianuarie	8.074.701	7.528.306
Credite acordate în cursul anului	2.926.772	3.627.531
Ratele rambursate	3.099.097	3.404.499
Sold la 31 decembrie	7.902.376	7.751.338
Venitul din dobânzi obținut	693.923	675.873
Depozite		
Sold la 1 ianuarie	13.788.099	16.212.209
Depozite primite în cursul anului	19.922.122	22.784.819
Depozite rambursate	16.607.257	18.417.815
Sold la 31 decembrie	17.102.964	20.579.213
Cheltuieli cu dobânda plătită	455.793	555.124

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

RON	2020	2021
Tranzacțiile derulate cu membrii organelor de administrare, conducerea executivă și personalul cu funcții cheie	28.528.757	29.114.807

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Nota 28. Active contingente

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

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

La nivelul rețelei CREDITCOOP, sunt două bănci cooperatiste care au active contingente și anume:

-banca cooperatistă Mureșul Arad 751.971 lei;

-banca cooperatistă Jiul Tg. Jiu 151.630 lei.

Nota 29. Angajamente și datorii contingente

La data de 31 decembrie 2021 rețeaua CREDITCOOP nu înregistra nici un angajament de onorat.

La data de 31 decembrie 2021 rețeaua 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)

Evenimente ulterioare perioadei de raportare (IAS 10)

Evenimentele ulterioare perioadei de raportare sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile care apar între sfârșitul perioadei de raportare (31.12.2021) și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere. Este necesară distincția între acele evenimente ulterioare pentru care necesită ajustări în situațiile financiare și cele care nu necesită ajustări dar care trebuie prezentate în Note.

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

Și pe parcursul anului 2021, efectele pandemiei s-au resimțit la nivel național și internațional pe plan economic și social, dar la un nivel mult diminuat fata de anul 2020. Astfel, în anul 2021 majoritatea acțiunilor și măsurilor legislative și non-legislative adoptate pe parcursul anului 2020 au fost anulate.

În acest context, prevederile OUG nr. 37/2020, modificată prin OUG nr. 227/2020 referitoare la amanarea la plata a creditelor și-a produs efecte până la data de 31.03.2021. După această dată, nu au mai fost emise măsuri legislative privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit.

De aceea, la nivelul rețelei CREDITCOOP, efectele pandemiei nu au fost resimțite nici pe parcursul anului 2021 la un nivel semnificativ, astfel că dimensiunea lor nu a fost de natura a afecta continuitatea activității, sustenabilitatea și profitabilitatea bancii.

Astfel, în aplicarea moratoriilor publice și private de amânare a obligațiilor de plată în contextul pandemiei Covid, la nivelul rețelei CREDITCOOP, la finele anului 2021 existau în portofoliul un număr de 3.540 de credite amânate la plată, având o expunere totală de 61.587.072 lei, reprezentând cca. 5.37% din portofoliul expunerilor existent la data de 31.12.2021.

Din această perspectivă, se estimează că în continuare, pe parcursul anului 2022, având în vedere și eforturile concertate ale autorităților pentru limitarea și restrângerea pandemiei, nu se vor resimți efecte notabile asupra situației financiare a rețelei CREDITCOOP.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

Evenimentele din Ucraina, respectiv conflictul militar ruso-ucrainean concretizat în invazia trupelor rusești la 24 februarie 2022 continuată până în prezent de luptele între forțele armate ale celor 2 state generează un climat de incertitudine în ceea ce privește situația politică din regiune.

În ceea ce privește impactul economic pe care acest război l-ar putea avea asupra României, analiștii economici arată că impactul va fi redus deoarece relațiile României cu Rusia și Ucraina sunt limitate, respectiv doar 1,4% din exporturile României se derulează cu Federația Rusă iar importurile reprezintă doar 3,2%, fiind în mare parte din zona de energie.

De asemenea, între momentul declanșării războiului și până în prezent, cursul valutar nu a avut un impact semnificativ.

În afară de canalele schimburilor comerciale și cel valutar, un alt mod în care criza ruso-ucraineană afectează economia noastră este cel al prețurilor la energie.

Acest tip de șoc afectează nu doar România, ci toate țările europene, dependente de gazul rusesc și se concretizează în creșterea prețului la facturile de energie și gaz.

În aceeași tendință se înscrie și prețul petrolului care a trecut pragul de 100 de dolari și s-ar putea să rămână o vreme acolo determinând o mărire a prețului la benzină.

Sectorul energetic este și cel mai sensibil, scumpirea energiei transmițându-se imediat în costul bunurilor de pe rafturile magazinelor.

Acest context, al nesiguranței, a produs neîncredere, la începutul declanșării războiului, în rândul unui segment extrem de mic de clienți ai organizațiilor cooperatiste de credit, care au ales să-și retragă depozitele și disponibilitățile din conturile curente deoarece urmează să plece din România și/sau să-și achiziționeze diverse bunuri de consum în cantități mari la începutul războiului pentru că mai apoi să le reducă drastic.

Chiar și protejată de măsurile guvernamentale, inflația ridicată scade puterea de cumpărare a oamenilor, care încearcă să reducă motoarele consumului pentru a face față unor cheltuieli tot mai mari cu facturile. Nivelul foarte ridicat al economisirii ilustrează și el foarte bine preocupările românilor care, de teama unor zile și mai negre, pun bani deoparte.

Un alt impact al acestui conflict ar putea avea un efect în sensul încetinerii creșterii economice, care pentru România ar ajuta la dezinflație, în condițiile unui curs stabil, pentru că noi importăm acum inflație precum și prin dezvoltarea producției interne a țării determinată de reducerea importurilor.

Pe parcursul lunii martie 2022 s-a urmărit cu o frecvență zilnică și s-a raportat și la Direcția Supraveghere din Cadrul Băncii Naționale a României, comportamentul clienților cu depozite la nivel agregat. Astfel, s-a observat faptul că în prima parte a lunii, pe fondul incertitudinilor generate de conflictul militar dintre Rusia și Ucraina, s-a creat o neîncredere în rândul clienților, o parte dintre aceștia optând să-și retragă depozitele. Însă în a doua parte a lunii martie s-a observat că acest comportament a început să scadă, la unele bănci cooperatiste și agenții ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP existând chiar tendința ca unii dintre clienți să vină să-și redepună economiile, iar alții clienți au solicitat informații cu privire la nivelul dobânzilor practicate, urmând ca în perioada următoare să depună sume de bani în vederea constituirii de depozite la termen la unitățile din cadrul rețelei CREDITCOOP.

În ceea ce privește pachetele de măsuri restrictive adoptate de Uniunea Europeană în cotextul situației din Ucraina, care vizează restricții în domeniile financiar-bancar, banca noastră a luat următoarele măsuri în perioada februarie 2022-prezent:

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP – la nivel agregat

- conducerea superioară a băncii noastre este implicată direct și permanent în procesele privind implementarea măsurilor restrictive și în evaluarea componentelor riscului asociat regimului sancțiunilor internaționale: riscul de client, riscul de produs, riscul geografic și riscul de tranzacționare;
- în acest context, s-a procedat la analizarea portofoliului de clienți în vederea diminuării riscului aferent implementării sancțiunilor internaționale și ținând cont de specificul organizațiilor cooperatiste de credit în sistemul bancar românesc, respectiv de desfășurarea de operațiuni bancare tradiționale cu clientela doar la ghișeu, în moneda națională, cu preponderență în mediul rural, neexistând posibilitatea efectuării de către clienți a unor transferuri bancare în jurisdicții externe (operațiuni prin intermediul aplicațiilor digitale de tip Internet banking/Mobile banking sau operațiuni de tip Phone banking, prin intermediul unui call-center, operațiuni prin intermediul cardurilor bancare/ATM/POS sau prin alte canale);
- se actualizează permanent informațiile din aplicația informatică referitoare la persoanele/entitățile desemnate, după caz aflate pe listele de sancțiuni internaționale urmare a scrisorilor primite de la Banca Națională a României și deciziilor Consiliului Uniunii Europene ca răspuns la recunoașterea zonelor necontrolate de guvern din regiunile Donețk și Lugansk ale Ucrainei și la decizia subsecventă de a trimite trupe ruse în aceste zone;
- a fost organizată o sesiune de intruire cu personalul cu responsabilități în activitatea de cunoașterea clienței, având ca tematică modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor în contextul situației din Ucraina;
- efectuarea de misiuni periodice de audit intern în scopul evaluării modului de implementare a pachetelor de măsuri sancționatorii adoptate de Consiliul Uniunii Europene în contextul situației din Ucraina și de verificare a actualizării periodice a listelor de sancțiuni, precum și o evaluare a portofoliului de clienți în vederea asigurării diminuării riscului aferent implementării sancțiunilor internaționale.

Având în vedere aspectele prezentate, estimăm că evenimentele din Ucraina nu vor avea un impact semnificativ asupra operațiunilor și respectiv asupra veniturilor bugetate pentru anul în curs și în viitor la nivelul rețelei CREDITCOOP.