

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Situații financiare la 31 decembrie 2021

Întocmite în conformitate cu

Standardele Financiare Internaționale de Raportare

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Cuprins

Situația poziției financiare	pag
	3
Situația rezultatului global	4
Situația modificărilor capitalurilor proprii	5
Situația fluxurilor de trezorerie	7
Note la situațiile financiare	10-49

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Situatia pozitiei financiare

RON	Notă	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021
Active			
Numerar și solduri de numerar	5	11.322.398	14.636.291
Plasamente la bănci	6	0	0
Credite acordate clienților	7	30.230.406	30.505.763
Titluri de datorie		0	0
Imobilizări corporale	8	3.427.166	3.260.487
Imobilizări necorporale	9	22.186	14.093
Titluri de participare		935.570	943.420
Creanțe privind impozitul pe profit amânat	10	0	0
Alte active	11	83.251	124.542
Total active		46.020.977	49.484.598
Datorii			
Depozite de la bănci	12	200.605	836.535
Depozite de la clienți	13	37.107.377	40.012.466
Datorii subordonate	14	0	0
Datorii privind impozitul pe profit amânat	10	177.996	156.388
Alte datorii	15	520.800	586.742
Datorii financiare deținute pentru managementul riscului	16	0	0
Capital social rambursabil la cerere			
Total datorii		38.006.778	41.592.131
Capitaluri proprii			
Capital social	17	4.695.144	4.734.404
Rezerve		3.245.915	3.340.663
Rezultatul curent		73.140	-182.600
Total capitaluri proprii		8.014.199	7.892.467
Total datorii și capitaluri proprii		46.020.977	49.484.598

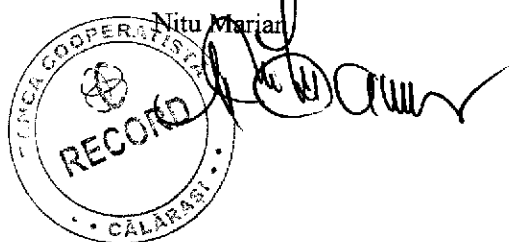
Situația pozitiei financiare a fost aprobată la data de 08.04.2022 și semnată de către:

Director General,

Nitu Marian

Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Stefan Stefania Alina



Banca Cooperatistă Record Calarasi

Situația rezultatului global

RON	Notă	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021
Venituri din dobânzi		4.158.712	4.113.708
Cheltuieli cu dobânzile		842.215	940.185
Venit net din dobânzi	18	3.316.497	3.173.523
Venituri din comisioane		657.078	747.008
Cheltuieli cu comisioanele		262.937	291.262
Venit net din taxe și comisioane	19	394.141	455.746
Venit net din diferențe de curs de schimb	20	0	0
Alte venituri din exploatare		63.776	44.288
Venituri din exploatare		63.776	44.288
Cheltuieli cu personalul	21	2.687.399	2.713.113
Cheltuieli cu chiriile		9.222	9.035
Depreciere și amortizare		207.325	349.603
Alte cheltuieli de exploatare	22	683.230	635.113
Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare	23	0	149.293
Cheltuieli din exploatare		3.676.647	3.856.157
Profit înainte de impozitul pe venit		97.767	-182.600
Cheltuieli cu impozitul pe profit	24	24.627	0
Profit Net		73.140	-182.600

Situația rezultatului global a fost aprobată la data de 08.04.2022 și semnată de către:

Director General,

Nina Maria

Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Stefan Stéfania Alina



Banca Cooperatistă Record Calarasi

Situația privind modificările capitalurilor proprii
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

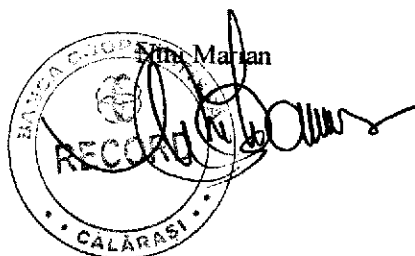
RON	Capital social	Rezultatul exercițiului	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2020	4.652.254	133.925	2.790.953	7.577.132
Rezultatul exercițiului curent		73.140		73.140
Repartizarea rezultatului exercițiului precedent		-133.925		-133.925
Alte mișcări			80.349	80.349
Creștere capital social	42.890			42.890
Ajustări privind comisioanele deferate				
Rezerve din reevaluare			306.955	306.955
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile				
Rezultatul reportat din provizioane specifice				
Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare			-48.053	-48.053
Impozit pe profit amânat aferent ajustărilor pentru trecerea la IFRS				
Alte mișcări(*)			115.711	115.711
Sold la 31 decembrie 2020	4.695.144	73.140	3.245.915	8.014.199

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

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 08.04.2022 și au fost semnate de către:

Director General,

Conducător Compartiment Financiar Contabil,



Stefan Stefania Alina

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Situația privind modificările capitalurilor proprii
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

RON	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2021	4.695.144	73.140	3.245.915	8.014.199
Rezultatul exercitiului curent		-182.600		-182.600
Repartizarea rezultatului exercitiului precedent		-73.140		-73.140
Alte mișcări			135.047	135.047
Creștere capital social	39.260			39.260
Ajustări privind comisioanele de deferate				
Rezerve din reevaluare			-135.047	-135.047
Rezultat reportat din modificarea politicilor contabile				
Rezultatul reportat din provizioane specifice				
Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare			21.608	21.608
Impozit pe profit amânat aferent ajustărilor pentru trecerea la IFRS				
Alte mișcări(*)			73.140	73.140
Sold la 31 decembrie 2021	4.734.404	-182.600	3.340.663	7.892.467

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

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 08.04.2022 și au fost semnate de către:

Director General,

Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Nitu Marian

Stefan Stefania Alina



SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
încheiată la data de 31 decembrie 2021 - metoda indirectă

- lei -			
Denumirea indicatorului	Cod pozitie	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Rezultatul net	01	73.140	-180.200
<i>Componenle ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>			
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru pierderi așteptate și a provizioanelor	02	126.068	194.892
+ cheltuieli cu amortizarea	03	-156.958	349.100
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04	400.439	-184.165
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05	-34.956	
± variația netă a datoriei cu impozitul pe profit amânat		48.053	-21.607
± alte ajustări	06		
Sub-total (rd.01 la 06)	07	455.786	157.310
<i>Modificări ale activelor și pasivelor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>			
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08		
± creanțe privind instituțiile de credit	09	-11.044	-1.007.706
± creanțe privind clientela	10	220.928	430.201
± creanțe atașate	11	35.191	904
± alte active aferente activității de exploatare	12	248.830	-16.085
± datorii privind instituțiile de credit	13	-500.573	635.931
± datorii privind clientela	14	3.471.355	2.697.406
± datorii atașate	15	65.416	5.591
± alte pasive aferente activității de exploatare	16	62.547	-47.114
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17	-50.126	-25.136
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18	3.998.310	2.462.164
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții			

Banca Cooperatistă Record Calarasi

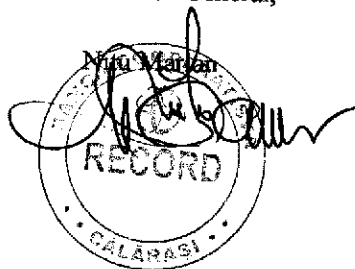
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19		
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20		
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21		
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22		
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23		
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24		
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25	-792.950	-182.681
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26	0	
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27		
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28		
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)	29	-792.950	-182.681
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare			
+ încasări în numerar din datorii constituite prin titluri și datorii subordonate	30		
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate	31		
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32	42.890	39.260
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33		
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34		
- plăți în numerar reprezentând dividende	35		
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36	-22.720	-7850
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38	20.170	31.410

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Numerar la începutul perioadei	39	8.096.868	11.322.398
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40	3.998.310	2.462.164
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41	-792.950	-182.681
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42	20.170	31.410
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43		
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)		11.322.398	13.633.291

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 08.04.2021 și au fost semnate de către:

Director General,



Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Stefan Stefania Alina

A handwritten signature in black ink, appearing to be "SA" or similar, written over a faint grid.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Banca Cooperatista Record Calarasi

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

Banca Cooperatista Record Calarasi face parte din rețeaua CREDITCOOP care a funcționat după anul 1990 în baza Decretului 67/1990 și al Legii 109/1996.

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

Sucursale și societăți asociate

La data de 31 decembrie 2021, Banca Cooperatistă Record Calarasi își desfășoară activitatea proprie printr-un număr de 4 agenții: Oltenita, Fetesti, Cazanesti și Calarasi și 23 puncte de lucru situate în următoarele localități: Modelu, Roseti, Unirea, Jegalia, Borcea, Facaieni, Perisoru, Dragalina, Fundulea, Lehliu-Gara, Independenta, Cuza-Voda, Ciocanesti, Manastirea, Vasilati, Movilita, Ion Roata, Garbovi, Cocora, Reviga, Andrasesti, Slobozia, Tandarei.

La 31 decembrie 2021, Banca Cooperatista Record Calarasi avea 55 angajați permanenți, iar consiliul de administrație avea următoarea componență:

Funcție

Președinte

Administrator

Administrator

Administrator

Administrator

31 decembrie 2021

Sima Constantin

Nitu Marian

Crivat Mihaela

Lascu Aurel

Cristea Mioara

Nota 1. Baza întocmirii

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare ale Băncii Cooperatiste Record Calarasi au fost întocmite pe baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS").

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

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

Conturile Băncii Cooperatiste Record Calarasi sunt păstrate în RON istoric conform legii contabile din România și reglementărilor bancare ale Băncii Naționale a României

b) Baza evaluării

Situațiile financiare ale Băncii Cooperatiste Record Calarasi sunt întocmite pe baza valorii juste pentru instrumentele financiare derivate, activele și pasivele financiare deținute la valoarea certă prin profit și

Banca Cooperatistă Record Calarasi

pierdere și instrumentele disponibile pentru vânzare, cu excepția celor pentru care nu este disponibilă o evaluare sigură a valorii juste.

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

Moneda funcțională și de prezentare

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

c) Utilizarea estimărilor

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

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

Nota 2. Politici contabile semnificative

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

(a) Moneda străină

i) Tranzacții în monedă străină

Tranzacțiile în monede străine sunt transpuse la cursul de schimb valutar la data tranzacției. Activele și pasivele monetare exprimate în monede străine la data bilanțului sunt transpuse în RON la cursul de schimb valutar din acea dată. Diferențele de curs valutar, care decurg din transpunere sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Activele și pasivele non-curente care sunt evaluate în termenii costului istoric într-o monedă străină sunt transpuse utilizând cursul de schimb din data transpunerii. Activele și pasivele non-monetare, exprimate în monede străine care sunt declarate la valoarea corectă sunt transformate în RON la cursurile de schimb valutar din datele în care a fost stabilită valoarea corectă. Diferențele de curs valutar care decurg din retratare sunt recunoscute în profit sau pierdere, 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

Cursul de schimb valutar pentru Euro și USD în anul 2021 a fost următorul:

	Curs de schimb valutar EURO/RON	Curs de schimb valutar USD/RON
31 decembrie 2021	4.9481 lei	4.3707 lei

(b) Dobândă

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit și pierdere conform principiului contabilității de angajament. Veniturile și cheltuielile din dobânzi includ valoarea amortizată liniar a oricărui discount, prima sau alte diferențe între valoarea inițială a instrumentului financiar și valoarea acestuia la maturitate. La data de 31.12.2021 veniturile din dobânzi includ și partea amortizată a comisioanelor pentru servicii financiare ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui instrument financiar.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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 dobanzi prin metoda ratei dobânzii efective. Partea neamortizată aferentă acestor comisioane este reflectată în sume de amortizat.

ii) Comisioanele câștigate pe măsura prestării serviciilor. Aceste comisioane pot fi încasate în avans și recunoscute pe măsura prestării serviciilor. În rețeaua CREDITCOOP aceste comisioane se încasează lunar pe parcursul perioadelor corespunzătoare creditelor acordate clienței și sunt înregistrate în sume de amortizat și respectiv venituri din dobânzi.

iii) Comisioane 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 translatare.

(d) Dividende

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

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

Venituri din dividende nu pot fi înregistrate de către banca care nu are dreptul conform reglementărilor să dețină participatii la alte societăți comerciale decât la capitalul social al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

Plăți efectuate pentru închiriere

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

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

(e) Cheltuieli cu impozitul pe profit curent și amânat

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

angajaților sub forma absentelor 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 aferenta provizionului constituit și se va înregistra creanța privind impozitul pe profit amânat

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

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

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

Având în vedere diferențele care apar între baza contabilă și cea fiscală, la retratare s-a înregistrat datorie privind impozitul pe profit amânat aplicandu-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.

Începând cu data de 01.01.2018, în conformitate cu prevederile ordonanței de urgență OUG nr.79 din 2017 o parte din băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP au trecut din punct de vedere fiscal la statutul de microîntreprinderi.

Rata impozitului pe venitul microîntreprinderilor este 1% și se aplică la total venituri din care se scad o parte care nu reprezintă contraprestația livrării de bunuri și servicii cum ar fi: venituri din despăgubiri, venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente cheltuielilor nedeductibile, venituri din diferențe de curs valutar etc.

(f) Active și pasive financiare

i. Clasificare

Începând cu 01 ianuarie 2018, Banca Cooperatista Record Calarasi aplica IFRS 9 înlocuind IAS 39.

Prin trecerea la aplicarea IFRS 9, începând cu 01 ianuarie 2018, banca a revizuit clasificarea activelor sale financiare, în funcție de categoriile recunoscute de acest standard, respectiv:

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

În anul 2018, prin aplicarea IFRS 9, banca a procedat la analiza activelor și datoriilor financiare aflate în portofoliu și, în conformitate cu modelul său de afaceri, a optat pentru clasificarea activelor și datoriilor sale financiare la cost amortizat.

Evaluarea categoriilor de active financiare conform IFRS 9 - valoare contabilă

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Active financiare	Categoria	Sold 31.12.2020	Sold 31.12.2021
Numerar și echivalente numerar	Cost amortizat	11.322.398	14.636.291
Plasamente la bănci	Cost amortizat	0	0
Credite acordate clienților	Cost amortizat	30.230.405	30.505.763
Titluri de datorie	Păstrate până la scadență	0	
Alte active	Cost amortizat	83.252	124.542
Total		41.636.055	45.266.596

ii. Recunoaștere

Banca Cooperatista Record Calarasi recunoaște inițial creditele și avansurile, depozitele, la data la care sunt generate drepturile și obligațiile contractuale. Toate celelalte active și pasive financiare sunt recunoscute inițial la data comercializării, dată la care Banca Cooperatista Record Calarasi devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului.

iii. Eliminarea din evidențele bilanțiere a unui activ financiar

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

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

sau

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

iv. Compensarea

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

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.

(c) Evaluarea valorii juste

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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. Banca Cooperatista Record Calarasi nu dispune de active și pasive financiare ale căror valori juste se bazează pe prețurile cotate 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 solduri de numerar*

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

(h) *Active și pasive comerciale*

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

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

(i) *Derivative deținute în scopul administrării riscului*

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

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

Derivativele pot fi incluse în alt acord contractual („contract de bază”). Conturile Băncii Cooperatiste Record Calarasi pentru derivative au fost incluse separat de contractul de baza, atunci când contractul de baza nu este efectuat de sine stătător la valoarea justă prin profit sau pierdere, și caracteristicile derivativului inclus nu se referă clar și îndeaproape la contractul de baza. La 31 decembrie 2021, Banca nu deține derivative incluse.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

In 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 Banca Cooperatista Record Calarasi 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) deținute ca investiție și nu pentru a fi utilizate în scopul derulării activității entității.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La data de 31 decembrie 2021, Banca Cooperatista Record Calarasi nu are investiții imobiliare.

(l) Imobilizări corporale

i. Recunoaștere

Clasificarea ca imobilizare corporala

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

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

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

- în cazul în care este achiziționat un singur element care îndeplinește cele două criterii de mai sus dar care are o valoare mai mică sau egală cu 1.800 lei să fie recunoscut ca și cheltuială a perioadei, în contul de profit sau pierdere și nu ca imobilizare corporală;
- în cazul în care este achiziționat un singur element, de exemplu, un calculator, o microcentrală sau orice fel de echipament a cărei valoare de achiziție este mai mare de 1800 lei și mai mică decât 2500 lei se va înregistra ca mijloc fix și se va amortiza pe durata normată de viață (pentru calculator perioada de amortizare se va desfășura pe 3 ani , pentru microcentrala perioada de amortizare se va desfășura pe 8 ani etc).
- în cazul în care sunt achiziționate mai multe elemente de același fel, de la unul sau mai mulți furnizori în aceeași lună, a căror valoare individuală este mai mică decât pragul de 2.500 lei dar a căror valoare cumulată depășește 2.500 lei, atunci acestea vor fi recunoscute ca și imobilizări corporale și vor fi amortizate pe durata utilă de viață pe care sunt amortizate alte elemente de același fel deținute de Banca;

Recunoașterea inițială

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

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

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

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

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

ii. Evaluare

Banca evaluează imobilizările corporale după cum urmează:

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

Modelul costului

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Costuri ulterioare

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

Modelul reevaluării

Evaluarea după recunoaștere a imobilizărilor corporale încadrate în această categorie se face folosind modelul reevaluării la valoare netă în conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale”. În rețeaua CREDITCOOP reevaluarea se face o dată la 3 ani. Prima oară reevaluarea s-a făcut în 2005

iii. Amortizare

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

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

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

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

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

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

Clasa de terenuri și construcții reprezintă o grupare de active de aceeași natură și cu utilizări similare pentru o bancă cooperatistă.

- valoarea justă este suma la care poate fi tranzacționat un activ sau decontată o datorie, de bună voie între părți aflate în cunoștință de cauză în cadrul unei tranzacții în care prețul este determinat obiectiv.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

În cazul clădirilor și terenurilor valoarea justă este de obicei valoarea lor de piață. Această valoare este determinată pe baza unor evaluări efectuate de regulă, de evaluatori autorizați.

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

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

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

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

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

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

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

(m) Imobilizări necorporale

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

(n) Deprecierea activelor non-financiare

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

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

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare dată de raportare pentru orice indiciu care arată că pierderea a scăzut sau nu mai există. O pierdere din depreciere este reversată dacă a existat o modificare în estimările folosite pentru a determina suma recuperabilă. O pierdere din depreciere este reversată doar în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netul amortizării, sau amortizarea, în cazul în care nici o pierdere din depreciere nu a fost recunoscută. La 31.12.2021 nu s-a constatat deprecierea activelor non-financiare.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

Banca Cooperatista Record Calarasi nu derulează operațiuni aferente titlurilor de creanțe emise și pasive subordonate.

(p) Provizioane și ajustări pentru pierderi așteptate

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

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

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

	Ajustări pentru pierderi așteptate IFRS9	Ajustări pierderi așteptate IFRS9
Active financiare	Sold 31.12.2020	Sold 31.12.2021
Numerar și echivalente numerar		
Plasamente la bănci		
Credite acordate clienților	419.379	574.402
Titluri de datorie		
Alte active	0	
Total	419.379	574.402

Băncile din rețeaua CREDITCOOP înregistrează provizioane pentru următoarele situații:

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

(q) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care se solicită Băncii Cooperatiste Record Calarasi 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.

Litigiile și închiderea unor puncte de lucru ale Băncii

În conformitate cu IAS 37 "Provizioane datorii și active contingente" dacă banca este pârâtă într-un proces, aceasta este obligată să calculeze probabilitatea de pierdere și să înregistreze "Provizioane pentru litigii". Această sumă este actualizată ori de câte ori este nevoie. La finalizarea procesului dacă banca este obligată să

Banca Cooperatistă Record Calarasi

platească despăgubiri atunci este utilizat provizionul iar suma înregistrată ca o cheltuială cu "Despăgubiri amenzi penalități"

Daca Consiliul de Administrație hotărăște închiderea unui punct de lucru care înregistrează pierderi, banca cooperatistă este obligată să înregistreze ca provizion cu suma aferentă plăților estimate a fi făcute de bancă cu aceasta 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.

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

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

b. *Planurile de contribuții definite*

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

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

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

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

c. *Planurile de beneficii definite*

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

d. *Alte beneficii ale angajaților pe termen lung*

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

(s) *Raportarea pe segmente*

Banca 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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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 dată 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 măsură efectuării activității.

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

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

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

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

B. Standarde aplicabile în Uniunea Europeană

a) IFRS 16 „Contracte de leasing”

Acest standard se 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).

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

Plățile de leasing se actualizează utilizând rata marginală de împrumut.

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

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

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

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

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

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

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

b) IFRS 9 Instrumente Financiare (data intrării în vigoare: 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 dintrele două metode de evaluare: la cost amortizat și la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global

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.

Activele financiare se încadrează în trei bucketuri pe baza analizei riscului de credit aferent portofoliului după cum urmează:

Bucket 1 cuprinde creditele la care riscul nu a crescut semnificativ

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Pentru creditele mai mici 200.000 lei se vor calcula ajustări pentru pierderi așteptate calculate la nivel colectiv pe o perioadă de 12 luni.

Pentru credite cu valori mai mari sau cel puțin egal cu 200.000 lei abordarea se va face individual.

Bucket 2 cuprinde creditele la care riscul a crescut semnificativ față de recunoașterea inițială.

Pentru creditele mai mici 200.000 lei se vor calcula ajustări colective pentru pierderi așteptate calculate la nivel colectiv pe toată durata de viață a creditului.

Pentru credite cu valori mai mari sau cel puțin egal cu 200.000 lei, abordarea se va face individual pe toată durata de viață.

Bucket 3 cuprinde creditele depreciate.

Pentru aceste creditele care au fost balansate din bucket 1 sau 2 sau încadrate direct în bucketul 3 se calculează ajustări pentru pierderi așteptate calculate la nivel individual pe toată perioada de viață rămasă a creditului.

Pentru creditele depreciate la recunoașterea inițială se determină ajustări pentru pierderi așteptate calculate la nivel individual pe toată perioada de viață rămasă a creditului.

Încadrarea activelor financiare în cele 3 bucketuri se face conform ratingului calculat pe baza punctajului obținut la indicatorii prevăzuți în fișa de risc de nerambursare pentru clienții de tip persoane fizice, respectiv total punctaj rezultat din fișele de performanță financiară pentru clienții de tip persoane fizice autorizate și persoane juridice PJ.

În cazul creditelor care la recunoașterea inițială au avut atribuit rating D sau E, acesta nu se va modifica pe toată perioada de derulare a creditului. Aceste credite vor fi încadrate în credite depreciate la recunoașterea inițială.

Pentru a putea identifica dacă riscul a crescut semnificativ sau nu față de recunoașterea inițială, la finalul fiecărei luni se procedează la reevaluarea rating-ului și compararea acestuia cu rating-ul inițial.

În acest scop se utilizează indicatorii cheie de performanță KPI (key performance indicators).

În funcție de punctajul obținut din evaluarea indicatorilor cheie de performanță KPI se stabilește rating-ul corespunzător la data raportării.

După stabilirea rating-ului se procedează la estimarea serviciului datoriei. Aceasta estimare a serviciului datoriei se face pe baza funcției polinomiale de gradul 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.

În situația în care ratingul nu se schimbă de la o lună la alta, serviciul datoriei estimat determină trecerea dintr-un bucket în altul dacă este mai mare sau mai mic de 60 de zile.

Dacă în urma reevaluării ratingului, un activ trebuie să migreze într-un bucket mai bun, respectiv din: B3 >>>B2, sau B3 >>>B1, sau B2 >>>B1 acest lucru se va întâmpla numai după o staționare de minim 60 de zile de la ultima reîncadrare în bucket.

La fiecare final de lună, pe baza analizelor se stabilește noul rating care se compară cu cel inițial, rezultând încadrarea în bucket 1, 2 sau 3.

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

În categoria creanțelor depreciate (depreciate la data raportării și depreciate la recunoșterea inițială) organizațiile cooperatiste de credit vor încadra toate activele clasificate în Bucket 3.

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

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

- a) Totalul sumelor exigibile/credit depășesc 150 lei,
 - b) Totalul sumelor exigibile depășesc 1% din valoarea totală a expunerii brute a creditului,
 - c) Nu există bifă de restanță tehnică,
 - d) Se respectă unul din criteriile de mai jos:
1. Expunerea restructurată este depreciată la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație,
 2. Dificultăți financiare sau personale ale clientului care sunt dovedite de către acesta indiferent de serviciul datoriei,
 3. Serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile,
 4. Expunerea față de un anumit debitor, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă cel puțin 20% din valoarea brută a tuturor expunerilor bilanțiere față de respectivul debitor (Contaminare: debite cu serviciul datoriei peste 90 zile $\geq$ Total debite $\times$ 20%),
 5. Expunerile restante cumulate pentru un grup de clienți aflați în legătură depășesc 20% din valoarea brută a tuturor expunerilor bilanțiere aferente grupului de clienți aflați în legătură,
 6. Creditul a fost declarat scadent anticipat,
 7. Instituția de credit a inițiat procedura de executare silită,
 8. Ratingul calculat la finele perioadei de raportare este E,
 9. Notificare dare în plată,
 10. "Dacă creditul respectă cumulativ următoarele criterii:
 - a. $SD > 60$ de zile,
 - b. gradul de îndatorare al clientului a crescut față de situația înregistrată de debitor la momentul acordării creditului,
 - c. au fost înregistrate întârzieri semnificative ale plăților către alți creditori pentru facilități de credit mai mari de 5.000 lei și categoria de întârziere 2."

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Nota 3. Managementul riscului financiar

Banca Cooperatista Record Calarasi 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 de impozitare și riscul strategic.

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

Cadrul gestionării riscurilor

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

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

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

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

a) Riscul de credit

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

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

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

Managementul riscului de credit

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Pentru a minimiza riscul Banca Cooperatista Record Calarasi a implementat proceduri menite sa evalueze clientii inaintea acordării creditelor să monitorizeze capacitatea lor de a rambursa principalul si creanțele atașate pe durata derulării creditelor si 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 in functie de fiecare contrapartidă și de tipul de client în legătură cu creditele și avansurile băncii, angajamente de credit extinse și garanții emise.

Banca Cooperatista Record Calarasi 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 Administrare a Riscurilor care este responsabil pentru supravegherea riscului de credit, inclusiv:

- *Formularea strategiilor și politicilor de risc 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*. Administratorul de risc al băncii cooperatiste evaluează toate expunerile de credit, înainte ca facilitatea să fie acordată clientilor de către unitatea în cauză. Reînnoirile și analizele facilităților de credit sunt supuse aceluiași proces de revizuire.
- *Limitarea concentrărilor de expunere* pe contrapartide, zone geografice și industrii (pentru împrumuturi și avansuri), și pe emitent, bandă de rating a creditelor, lichiditatea pieței (pentru titluri de plasament);
- *Dezvoltarea și menținerea clasificării riscurilor de către Bancă* în scopul de a clasifica expunerile în funcție de gradul de risc de pierderi financiare cu care se confruntă și de a se concentra pe gestionarea riscurilor inerente. Sistemul de clasificare a riscului este utilizat la determinarea necesității ajustărilor pentru pierderi așteptate împotriva expunerilor de credit specifice.
- *Analiza respectării de către unitățile de afaceri a limitelor de expunere convenite, inclusiv a celor pentru industrii selectate și tipuri de produse*;
- Rapoarte regulate sunt furnizate Comitetului de Administrare a Riscurilor privind calitatea portofoliilor de credite și sunt luate măsuri corective corespunzătoare.
- *Acordarea de consiliere, îndrumare și competențe de specialitate* la unitățile de afaceri pentru a promova cele mai bune practici în întreaga Bancă privind managementul riscului de credit.

Banca Cooperatista Record Calarasi implementeaza politicile si procedurile Băncii Centrale Cooperatiste privind creditele. Banca Cooperatista Record Calarasi este responsabilă pentru calitatea si performanta portofoliului său de credite si pentru monitorizarea si controlul tuturor riscurilor aferente creditelor din portofoliul său, inclusiv celor supuse avizării centrale.

Expunere la riscul de credit

Active financiare	Bucket 1	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 2	Bucket 3	Bucket 3
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Credite acordate clienților						

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Curente	29.052.092	29.069.845		5.330		
Restante dar nedepreciate	1.078.110	1.306.219		121.031		
Depreciate			190.392		329.191	577.523
Total valoare brută	30.130.202	30.376.064	190.392	126.362	329.191	577.523
Ajustări depreciere/pierderi așteptate	157.504	165.000	53.659	32.026	208.216	377.160
Total valoare netă	29.972.698	30.211.064	136.733	94.336	120.975	200.363

Analiza mișcării de ajustări pentru pierderi așteptate între stadii

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite de consum	ECL 12 luni	ECL pe durata de viața	ECL pe durata de viața	Total
Valoare contabilă brută 1 ianuarie 2021	30.130.202	190.392	329.192	30.649.785
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-903.649	903.649		
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-22.671		22.671	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-467.064	467.064	
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		32.222	-32.222	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	525.344	-525.344		
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	84.889		-84.889	
Modificări datorate derecunoașterii, altele decât prin write-off				
Active financiare nou emise sau achiziționate	17.238.399	78.013	0	17.316.412
Modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale	534			534
Write-off	0	0	-5.433	-5.433
Alte variații	-16.676.984	-85.506	-118.859	-16.881.349
Valoare contabilă brută 31 decembrie 2021	30.376.064	126.362	577.523	31.079.949

Banca Cooperatistă Record Calarasi

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite de consum	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 1 ianuarie 2021	157.504	53.660	208.215	419.379
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-69.261	69.261		
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-222		222	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-212.765	212.765	
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		21.314	-21.314	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	33.665	-33.665		
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	60.640		-60.640	
Modificari datorate derecunoasterii, altele decat prin write-off				
Active financiare nou emise sau achizitionate	68.429	320		68.749
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale	11			11
Write-off			-5.433	-5.433
Alte variatii	-85.767	133.903	43.346	91.482
Ajustari pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2021	165.000	32.026	377.160	574.186

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

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

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

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

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

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

Calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate

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

- ajustări pentru pierderi colective calculate pentru o perioadă de 1 an de zile pentru creditele care aparținând bucket 1 (B1), a căror expunere brută diminuată cu garanțiile reale este mai mică decât limita valorii de 200.000 lei.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

Garanții

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

Pentru stabilirea valorii de recuperare, garanțiile aferente creditelor se ajustează cu rata efectivă a dobânzii medii 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 garanțiile reale mobiliare gaj 1830 lei + 10% din valoarea creanței de recuperat

Garanțiile mobiliare aferente creditelor AGRO se ajustează numai cu rata efectivă a dobânzii medii 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 natura comercială/industrială și bunuri mobile este de cel puțin o dată pe an;
- b) Frecvența de evaluare pentru garanțiile reprezentate de proprietăți de natura 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 ale indicilor proprietăților imobiliare.

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

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

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

Concentrarea riscului de credit

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

<i>RON</i>	<i>31 Decembrie 2020</i>	<i>31 Decembrie 2021</i>
Împrumuturi persoane fizice:	30.576.803	31.020.003
Împrumuturi persoane juridice:	72.982	59.946
Total din care:	30.649.785	31.079.949
Agenția din zona Calarasi	2.478.912	2.272.697
Agenția din zona Oltenita	3.784.469	3.847.431
Agenția din zona Fetesti	529.644	492.586
Agenția din zona Cazanesti	1.998.141	2.044.922
Punctul de lucru din zona Borcea	775.361	812.638
Punctul de lucru din zona Unirea	247.331	269.722
Punctul de lucru din zona Modelu	1.449.788	1.584.876
Punctul de lucru din zona Roseti	448.733	386.386
Punctul de lucru din zona Lehliu-Gara	2.083.024	2.001.537
Punctul de lucru din zona Fundulea	974.701	1.151.116
Punctul de lucru din zona Dragalina	1.516.589	1.393.987
Punctul de lucru din zona Perisoru	296.644	475.301
Punctul de lucru din zona Independenta	729.839	848.567
Punctul de lucru din zona Cuza-Voda	158.820	226.412
Punctul de lucru din zona Ciocanesti	770.435	723.684
Punctul de lucru din zona Manastirea	1.145.482	1.115.859
Punctul de lucru din zona Galbinasi	1.567.767	1.456.048
Punctul de lucru din zona Jegalia	655.879	541.499
Punctul de lucru din zona Facaieni	555.455	549.338
Punctul de lucru din zona Tandarei	705.178	737.691
Punctul de lucru din zona Slobozia	3.446.276	2.936.834
Punctul de lucru din zona Reviga	174.177	138.202
Punctul de lucru din zona Cocora	471.178	485.584
Punctul de lucru din zona Garbovi	1.362.285	1.742.522
Punctul de lucru din zona Andrasesti	532.111	662.804
Punctul de lucru din zona Ion Roata	1.225.732	1.549.377
Punctul de lucru din zona Movilita	512.005	621.456

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

b) Riscul de piață

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

Expunerea la riscuri de piață

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

Având în vedere că:

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

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

ii) Risc de preț - portofoliul de instrumente financiare

Având în vedere faptul că Banca nu deține nici un portofoliu de tranzacționare, în conformitate cu decizia Consiliului de Administrație, Banca nu este supusă riscului de preț.

iii) Managementul riscurilor de piață

Abordarea Băncii Cooperatiste Record Calarasi 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 Administrare al Riscurilor. Compartimentul de Administrare riscuri este responsabil pentru supravegherea riscului de piață al Băncii Cooperatiste Record Calarasi. Departamentul Trezorerie are responsabilități privind managementul operativ al expunerii la riscul de piață.

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

b1) Riscul ratei dobânzii

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

Banca Cooperatista Record Calarasi încearcă să mențină o poziție net pozitivă pentru instrumentele financiare purtătoare de dobândă. Pentru a realiza acest lucru, Banca Cooperatista Record Calarasi 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.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

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

Intervale de rate ale dobânzii

Tabelul următor prezintă ratele dobânzii nominale medii obținute sau oferite de Banca Cooperatista Record Calarasi la data de 31 decembrie 2021 pentru activele și pasivele sale purtătoare de dobândă:

	RON
Active	
Conturile curente la Banca Centrală Cooperatistă	0.05
Plasamentele la Banca Centrală Cooperatistă	0.30
Plasamentele la alte bănci cooperatiste	-
Credite și avansuri către clienți	9.77
Pasive	
Depozite de la bănci cooperatiste	2.27
Depozite de la clienți	3.11

Un rezumat al instrumentelor purtătoare de dobândă la 31 decembrie 2021 este după cum urmează:

RON	Mai puțin de 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Numerar și solduri de numerar	1.218.704				1.218.704
Plasamente la Banca Centrală Cooperatistă	13.417.587				13.417.587
Plasamentele la alte bănci cooperatiste	0				0
Credite acordate clienților	3.044.123	7.119.364	20.165.056	177.220	30.505.763
Total	17.680.414	7.119.364	20.165.056	177.220	45.142.054
Depozite de la bănci	836.535				836.535
Depozite de la clienți	10.894.891	9.056.383	17.293.713	2.767.478	40.012.466
Total	11.731.426	9.056.383	17.293.713	2.767.478	40.849.001

Banca Cooperatistă Record Calarasi

b2) Risc valutar

Bancile sunt expuse riscului valutar prin tranzacții în valută contra lei. Banca Cooperatista Record Calarasi 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 bancă 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, Bancile 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.

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

c) Riscul de lichiditate

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

Managementul riscului de lichiditate

Abordarea Băncii Cooperatiste Record Calarasi 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 băncii.

Responsabilitatea principală pentru gestionarea riscurilor de lichiditate ale Băncii Cooperatiste Record Calarasi revine Consiliului de Administrație.

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

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

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

Expunere la riscul de lichiditate

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

La 31 decembrie

2021

Media pe perioadă	29.13
Maxima pe perioadă	35.18
Minimul pe perioadă	25.14

Activele și pasivele financiare ale Băncii Cooperatiste Record Calarasi analizate în perioada rămasă de la data bilanțului până la scadență 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	Total
Active financiare						
Numerar și solduri de numerar	1.218.704					1.218.704
Plasamentele la bănci cooperatiste și la Banca Centrală Cooperatistă	13.417.587					13.417.587
Credite acordate clienților	1.380.998	1.663.125	7.119.364	20.165.056	177.220	30.505.763
Alte active	124.542	0	0	0		124.542
Total active financiare	16.141.831	1.663.125	7.119.364	20.165.056	177.220	45.266.596
Pasive financiare						
Datorii financiare deținute în scopuri de gestionare a riscurilor						
Depozite de la bănci	417.930	418.606				836.535
Depozite de la clienți	10.894.891	9.056.383	17.293.713	2.767.478	0	40.012.466
Alte pasive	586.742					586.742
Total pasive financiare	11.899.563	9.474.989	17.293.713	2.767.478	0	41.435.743
Surplus scadență/ (deficit)						

d) Riscul de impozitare (fiscal)

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

Mediul de operare

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

e) Riscuri operaționale

Riscul operațional este riscul de a înregistra pierderi directe sau indirecte, rezultate dintr-o mare varietate de cauze asociate cu procesările, personalul, tehnologia și infrastructura Băncii Cooperatiste Record Calarasi 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.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

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

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

f) Managementul capitalului

Capitalul reglementat

Banca centrală, BNR (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 Regulamentului UE nr. 575/2013 și cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 .

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

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

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

Nivelul minim al capitalului inițial și, respectiv, cel al fondurilor proprii ale unei bănci cooperatiste se stabilește la 300000 lei.

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., ținând cont de următoarele:

Banca Cooperatistă Record Calarasi

- capitalul băncilor cooperatiste este variabil și este aprobat semestrial de BNR. 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.
 - rezultate reportate din anii anteriori :
 - rezultatul reportat pozitiv al exercițiilor financiare anterioare, rămas după distribuirea profitului conform hotărârii adunării generale a acționarilor ;
 - rezultatul reportat reprezentând pierderea aferentă exercițiilor financiare anterioare 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 generala pentru riscul de credit, rezerva reprezentând fondul pentru riscuri bancare, alte rezerve din profitul brut) care se ajustează cu impozitul pe profit aferente acestora, având în vedere că rezervele trebuie să fie nete de obligații fiscale
 - rezerve constituite după deducerea impozitului pe profit (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 băncilor cooperatiste se vor deduce următoarele elemente:
- participațiile băncilor cooperatiste la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP;
 - 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 cooperatori , prin hotărârea consiliului de administrație;
 - valoarea de înregistrare în contabilitate a imobilizărilor necorporale;

Ca urmare fondurile proprii de nivel 1 de baza sunt egale cu fondurile proprii de nivel 1, respectiv fondurile proprii totale sunt egale cu fondurile proprii de nivel 1 de bază, iar fondurile proprii de nivel 2 la băncile cooperatiste sunt egale cu zero.

Situația capitalului reglementat al Băncii Cooperatiste Record Calarasi de la 31 decembrie 2021 este următoarea:

RON	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021
Fonduri proprii	6.776.999	6.694.450
Rata fondurilor proprii	20.51	20.17

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Nota 4. Folosirea estimărilor și a analizelor

Banca Cooperatista Record Calarasi 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

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

Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt comercializate pe o piață activă, (de exemplu, titluri de tezaur neînregistrate și certificate de depozit) este determinată prin folosirea tehnicilor de evaluare. Banca folosește analiza pentru a selecta metoda de evaluare și pentru a face previziuni care sunt în principal bazate pe condițiile de piață existente, la fiecare bilanț. Banca Cooperatista Record Calarasi 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 să aibă loc lunar.

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

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

Nota 5. Numerar și solduri de numerar

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

RON	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021
Numerar în casierie	692.048	1.218.704
Conturile curente deschise la Banca Centrală Cooperatistă	9.100.980	12.901.328
Depozite la Banca Centrală Cooperatistă	1.524.869	
Depozite la alte bănci cooperatiste	4.501	516.259

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Total	11.322.398	14.636.291
--------------	-------------------	-------------------

Nota 6. Plasamente la bănci

Sunt cuprinse depozitele la Banca Centrală Cooperatistă și la alte bănci cooperatiste cu durata inițială mai mare de trei luni

<i>RON</i>	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021
Depozite la Banca Centrală Cooperatistă	200.605	836.535
Depozite la alte bănci cooperatiste		
Total	200.605	836.535

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 client la data bilanțului au fost după cum urmează:

<i>RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Persoane fizice	30.576.803	30.990.022
Persoane juridice	72.982	89.927
Total credite acordate clienților înainte de ajustările pentru pierderi așteptate	30.649.785	31.079.949
Mai puțin ajustările pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	419.379	574.186
Credite la valoare contabilă netă acordate clienților	30.230.406	30.505.763

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Sold la începutul anului	292.945	419.379
Ajustări pentru pierderi așteptate în timpul anului	954.384	1.342.727
Reluări din ajustări pentru pierderi așteptate	727.950	1.187.920
Sold la sfârșitul anului	419.379	574.186

Nota 8. Imobilizări corporale

<i>RON</i>	Avansuri și imobiliz. corp. în curs	Construcții și terenuri	Ap. și instal. de măsură și control	Mijloace de transport	Mobilier și echipamente	Total
Cost						
La 1 ianuarie 2021	63.844	3.087.816	486.842	223.191	166.709	4.028.402
Intrări		73.064	2.669	95.813	3.285	174.831
Ieșiri		0	503	0	0	503

Banca Cooperatistă Record Calarasi

La 31 decembrie 2021	63.844	3.160.880	489.009	319.004	169.994	4.202.730
La 1 ianuarie 2021	5.796	2.654	358.324	182.478	51.984	601.236
Amortizarea	5.112	219.511	53.675	49.901	13.312	341.511
Ieșiri			503			503
La 31 decembrie 2021	10.908	222.165	411.496	232.379	65.296	942.244
Valoarea contabilă netă						
La 31 decembrie 2021	52.936	2938715	77.513	86.625	86.625	3.260.486

La data de 31 decembrie 2021, valoarea contabilă netă a activelor fixe achiziționate în cadrul contractelor contract de leasing financiar este de _____ 0 _____

Nota 9. Imobilizări necorporale

RON	
Cost	
Sold la 1 ianuarie 2021	27.918
Intrări	0
Ieșiri	0
Sold la 31 decembrie 2021	27.918
Amortizare	
Sold la 1 ianuarie 2021	5.732
Amortizarea în an	8.093
Ieșiri	0
Sold la 31 decembrie 2021	13.825
Valoarea contabilă	
La 31 decembrie 2021	14.093

Nota 10. Active și pasive privind impozitul pe profit amânat

Activele și pasivele privind impozitul amânat la 31 decembrie 2021 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul de mai jos:

RON	31 decembrie 2021 Active	31 decembrie 2021 Pasive	31 decembrie 2021 Net
Profit/(Pierdere) din comisioane deferate	0	0	0
Rezultatul reportat din provizioane specifice	0	0	0
Rezerve din reevaluare	0	977.429	977.429
Rezultat reportat din CO neef.2017	0	0	0
Comisioane de deferat în anii următori	0	0	0
Rezultatul reportat provenit din alte ajustări pentru trecerea la IFRS(mf)	0	0	0
Total	0	977.429	977.429
Obligații fiscale amânate nete la 16%	0	156.388	156.388

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Nota 11. Alte active

RON	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Venituri de primit		
Alte venituri de încasat	1.226	950
Cheltuieli înregistrate în avans	0	0
Diverse active (i)	9.838	23.720
Total	72.187	99.872
	83.251	124.542

(i) Diverse active includ:

RON	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Avansuri acordate personalului	0	0
Concedii medicale, creante privind Fondul National Unic și alte creanțe sociale	28.507	37.143
Alte creante cu bugetul statului	0	25.136
Debitori diverși	31.535	22.429
Materiale, alte stocuri și bunuri diverse	12.145	14.887
Creanțe și sume de amortizat	0	277
Total	72.187	99.872

Nota 12. Depozite de la bănci cooperatiste

RON	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Depozite la vedere	0	0
Depozite la termen	200.605	836.535
Depozite colaterale	0	
Total	200.604	836.535

Nota 13. Depozite de la clienți

RON	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
De plătit la cerere		
Depozite la vedere	3.911.948	5.328.516
Depozite la termen	33.074.835	34.683.950
Depozite colaterale	120.594	0
Total	37.107.377	40.012.466

Nota 14. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2021, Banca Cooperatista Record Calarasi nu avea împrumuturi subordonate.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Nota 15. Alte pasive

RON	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Leasing financiar de plătit (i)	59.839	55.892
Diverși creditori	339.127	419.910
Venituri înregistrate în avans	0	0
Imprumuturi primite de la institutii financiare	0	0
Diverse pasive (ii)	121.834	110.940
Total	520.800	586.742

ii) Diverse pasive includ:

RON	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Personal și conturi asimilate	1.104	1.084
Asigurări sociale, protecție socială și conturi asimilate	78.393	77.825
Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate	26.966	22.609
Dividende de plătit	0	0
Subvenții pentru investiții	0	0
Datorii atașate	0	0
Alte cheltuieli de plătit	15.371	9.361
Alte provizioane, din care:	0	61
-Provizioane pt CO neef.	0	0
-Provizioane litigii	0	0
Total	121.834	110.940

Nota 16. Datorii financiare deținute pentru managementul riscului

Nu este cazul.

Nota 17. Capitalul social

a) Capitalul social

La data de 31 decembrie 2021 capitalul social al băncii era de 4.677.820 lei și era format exclusiv din părți sociale cu valoare nominală de 10 lei, subscrise și vărsate de membrii cooperatori și este aprobat de BNR în conformitate cu art.26, alin 3 din Reg 575/2013.

Nota 18. Venituri nete din dobânzi

RON	2020	2021
Dobânzi și alte venituri similare		
Dobânzi și alte venituri similare generate de:		
Credite și avansuri către clienți	4.135.929	4.075.435
Conturi curente și depozite la bănci	22.783	38.273
Titluri de creanță		
Total dobânzi și alte venituri similare	4.158.712	4.113.708

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare

Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli similare rezultate din:

Depozite de la clienți	827.459	910.961
Depozite și împrumuturi de la bănci	11.353	26.031
Cheltuieli cu dobanzi aferente operatiunilor de leasing financiar	3.403	3.193
Total cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	842.215	940.185

Venituri nete din dobânzi	3.316.497	3.173.523
----------------------------------	------------------	------------------

Nota 19. Venituri nete din taxe și comisioane

RON

2020 2021

Venituri din taxe și comisioane

Venituri din taxe și comisioane generate de:

Administrarea împrumutului și emiterea de garanții

Alte operațiuni bancare

	657.078	747.008
Total venituri din taxe și comisioane	657.078	747.008

Cheltuieli cu taxe și comisioane

Cheltuieli cu taxe și comisioane generate de:

Operațiuni interbancare

Alte servicii financiare

	42.937	57.262
	220.000	234.000
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	262.937	291.262

Venituri nete din taxe și comisioane	391.141	455.746
---	----------------	----------------

Nota 20. Venitul net din diferențe de curs valutar

RON

2020 2021

Venituri din diferențe de curs valutar

Cheltuieli cu diferențe de curs valutar

	0	0
	0	0
Profit / Pierdere neta	0	0

Nota 21. Cheltuieli cu personalul

RON

2020 2021

Salarii și indemnizații (i)

Contribuția la asigurările sociale

Opțiuni de acțiuni acordate angajaților

Tichete de masa pentru angajați

Deplasări

Alte cheltuieli

	2.563.906	2.586.683
	57.689	58.199
	0	0
	24.600	28.100
	14.954	15.681
	26.250	24.450
Total	2.687.399	2.713.113

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Nota 22. Alte cheltuieli de exploatare

RON	2020	2021
Cheltuieli intretinere sediu (asigurări, pază, întreținere clădire)	12.705	4.642
Cheltuieli cu materiale, rechizite, combustibil	130.964	110.679
Cheltuieli taxe postale și telecomunicații	126.452	105.049
Taxe de audit	16.500	17.000
Cheltuieli energie și apă,	71.411	70.181
Cheltuieli protocol	1.599	783
Pierderi din credite depreciate	0	0
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	110.701	88.659
Cheltuieli pentru constituirea rezervei mutuale de garantare	69.642	76.014
Cheltuieli cu alte provizioane pentru risc operațional și participare la profit	0	0
Cheltuieli cu deplasări, detașări și transportul personalului	3.355	3.848
Cheltuieli cu alte servicii prestate de terți	138.184	147.426
Alte cheltuieli	1.717	10.832
Total	683.230	635.113

Numărul de angajați la 31 decembrie 2021 a fost de 55 .

Nota 23. Cheltuieli cu ajustările pentru pierdere așteptate și provizioane aferente activelor financiare

RON	2020	2021
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	853.769	915.302
Ajustări pentru pierdere așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	3953	1.459
Cheltuieli cu provizioane	3.971	2.813
Cheltuieli cu ajustari pt. deprecierea imobiliz corporale		
Reluare ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	763.972	766.027
Reluare ajustări pentru depreciere aferente creanțelor din operațiuni cu titluri pt. creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	138	1.469
Reluare din provizioane	4.554	2.785
Ajustari pentru pierderi așteptate nete	89.471	149.293

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Provizion	Sold 01.01.2021	Creșteri provizioane	Diminuări provizioane	Sold final 31.12.2021
Proviz. pt benef angajaților sub forma CO neef.	0	0	0	0
Proviz. Pentru litigii	0	0	0	0
Proviz. Risc operațional	0	0	0	0
TOTAL	0			
Ajustări pt. pierderi așteptate	197.589	542.434	373.968	366.055
Ajustări pt. pierderi așteptate	211.163	799.310	813.446	197.026
Ajustări colective pentru pierderi așteptate	10.627	982	505	11.104
TOTAL	419.379	1.342.726	1.187.919	574.185
Ajustări pt pierderi așteptate pt. chelt de urmărire	227	1.459	1.469	217
TOTAL	227	1.459	1.469	217

Nota 24. Cheltuieli/venituri cu impozitul pe profit

RON	2020	2021
Impozite directe la 16% din profiturile impozabile stabilite în conformitate cu legislația română	24.546	0
Impozitul pe profit amânat		
Total	24.546	0

Nota 25. Reconcilierea profitului înainte de impozitare cu cheltuielile cu impozitul pe profit în contul de profit sau pierdere

RON	2020	2021
Profitul înainte de impozitare	97.767	-182.600
Venituri neimpozabile și elemente similare cheltuielilor	16.821	20.515
Cheltuieli nedeductibile și elemente similare veniturilor	79.981	149.473
Profitul fiscal aferent anului curent	160.927	53.642
Pierdere fiscală aferentă anului curent	0	0
Pierdere fiscală aferentă anilor precedenți	0	0
Impozit pe profit 16%	25.749	0
Impozit pe profit – total	25.749	0
Sponsorizare	0	0
Bonificare	0	0
Impozit pe profit curent datorat	24.546	0
Pierdere fiscală reportată	0	0
Cheltuiala cu impozitul pe profit an curent	25.546	0

Nota 26. Tranzacții cu persoane aflate în relații afiliate cu banca

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Părțile afiliate băncii cooperatiste 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.

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 Banca Cooperatista Record Calarasi organul de conducere este reprezentat de consiliul de administrație.

La Banca Cooperatista Record Calarasi, în categoria persoanelor cu funcții-cheie vor fi incluși: auditorul intern, ofițerul de conformitate, administratorul de risc, contabilul șef, șeful compartimentului creditare, administrator baze de date, consilier juridic/șef compartiment juridic.

Tranzacțiile cu părțile afiliate aferente băncii cooperatiste 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.

Pentru banca cooperatista, părțile afiliate organizației cooperatiste de credit cuprinde și „entitățile în care aceștia au/prezintă interese directe sau indirecte” reprezentate de membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie în Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP

RON	2020	2021
Credite		
Sold la 1 ianuarie	333.680	352.438
Credite acordate în cursul anului	205.300	124.000
Ratele rambursate	186.542	192.223
Sold la 31 decembrie	352.438	284.215
Venitul din dobânzi obținut	35.237	33.278
Depozite		
Sold la 1 ianuarie	306.286	372.928
Depozite primite în cursul anului	308.474	475.524
Depozite rambursate	241.832	317.151
Sold la 31 decembrie	372.928	531.301
Cheltuieli cu dobânda plătită	9.192	9.927

Nota 27. Angajamente, active și datorii contingente

Angajamente

La data de 31 decembrie 2021 Banca Cooperatista Record Calarasi nu înregistrează nici un angajament de onorat.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Active contingente

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

Datorii contingente

La data de 31 decembrie 2021 Banca Cooperatista Record Calarasi nu înregistra în evidențe scrisori de garanție și acreditive care să se încadreze în datorii contingente.

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

1. Evenimente ulterioare perioadei de raportare (IAS 10)

Evenimentele ulterioare perioadei de raportare sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile care apar între sfârșitul perioadei de raportare (31.12.2021) 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.

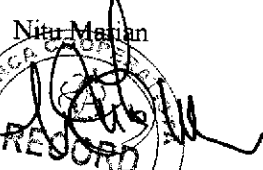
În acest context, prevederile OUG nr. 37/2020, modificată prin OUG nr. 227/2020 referitoare la amânarea la plată a creditelor și-a produs efecte până la data de 31.03.2021. După această dată nu au mai fost emise măsuri legislative privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții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

De aceea, 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 băncii.

Astfel, în aplicarea moratoriilor publice și private de amânare a obligațiilor de plată în contextul pandemiei Covid, la Banca Cooperatista Record Calarasi la finele anului 2021 existau în portofoliul de credite un număr de 42 de credite amânate la plată, având o expunere totală de 638.972 lei, reprezentând cca. 2 % din portofoliul expunerilor existente 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 băncii cooperatiste

Director General,

Nitu Marian



Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Stefan Stefania Alina
