

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Situații financiare la 31 decembrie 2025

Întocmite în conformitate cu

Standardele Financiare Internaționale de Raportare

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Cuprins

	pag
Situația poziției financiare	3
Situația rezultatului global	5
Situația modificărilor capitalurilor proprii	8
Situația fluxurilor de trezorerie	11
Note la situațiile financiare	16-61
Article I.	

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Situatia pozitiei financiare

RON	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Active			
Numerar și solduri de numerar	5	11.329.291	10.458.796
Plasamente la bănci	6	0	0
Credite acordate clienților	7	38.319.650	39.987.608
Imobilizări corporale și ADU	8	3.479.548	3.397.046
Imobilizări necorporale	9	2.251	13.541
Titluri de participare		943.420	943.420
Creanțe privind impozitul pe profit amânat	10	0	325
Alte active financiare	11	69.152	66.664
Alte active	12	188.052	174.923
Total active		54.331.366	55.042.323
Datorii			
Împrumuturi de la bănci	13	0	2.839.338
Depozite de la clienți	14	44.966.374	42.645.554
Datorii privind impozitul pe profit amânat	10	211.647	202.015
Alte datorii financiare	15	866.392	862.741
Alte datorii	16	159.034	206.476
Capital social rambursabil la cerere			
Total datorii		46.203.477	46.756.124
Capitaluri proprii			
Capital social	17	4.684.844	4.664.274
Rezerve		3.346.346	3.452.708
Rezultatul curent		96.729	169.217
Repartizarea profitului			
Total capitaluri proprii		8.127.919	8.286.199
Total datorii și capitaluri proprii		54.331.366	55.042.323

Situația poziției financiare a fost aprobată la data de 07.04.2026 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 2024	31 Decembrie 2025
Venituri din dobânzi		5.267.458	5.609.619
Cheltuieli cu dobânzile		1.892.045	1.952.377
Venit net din dobânzi	18	3.375.413	3.657.242
Venituri din comisioane		876.365	915.103
Cheltuieli cu comisioanele		291.869	323.219
Venit net din taxe și comisioane	19	584.496	591.884
Venit net din diferențe de curs de schimb	20	8.181	11.863
Alte venituri din exploatare		84.275	384.043
Venituri din exploatare		92.456	395.906
Cheltuieli cu personalul	21	2.760.771	3.203.012
Cheltuieli cu chiriile		5.822	1.608
Depreciere și amortizare		333.542	192.230
Alte cheltuieli de exploatare	22	791.922	839.260
Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare	23	41.671	183.220
Cheltuieli din exploatare		3.933.728	4.419.330
Profit înainte de impozitul pe venit		118.637	225.700
Cheltuiala cu impozitul pe profit	24	-21.908	-56.483
Profit Net		96.729	169.217

Situația rezultatului global a fost aprobată la data de 07.04.2026 și semnată de către:

Director General,
Nitu Marian



Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Stefan Stefania Alina



Banca Cooperatistă Record Calarasi

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024

RON	Capital social	Rezultatul exercițiului	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2024	4.711.884	-274.410	3.586.969	8.024.443
Rezultatul exercițiului curent		96.729		96.729
Repartizarea rezultatului exercițiului precedent		274.410		274.410
Creștere capital social	-27.040			-27.040
Rezerve din reevaluare			-211.177	-211.177
Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare			33.788	33.788
Alte mișcări(*)			-63.234	-63.234
Sold la 31 decembrie 2024	4.684.844	96.729	3.346.346	8.127.919

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

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 07.04.2026.și au fost semnate de către:

Director General,

Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Nitu Marian

Stefan Stefania Alina



Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

RON	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2025	4.684.844	96.729	3.346.346	8.127.919
Rezultatul exercițiului curent		169.217		169.217
Repartizarea rezultatului exercițiului precedent		-96.729	96.729	0
Creștere capital social	-20.570			-20.570
Rezerve din reevaluare			-83.149	-83.149
Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare			9.632	9.632
Alte mișcări(*)			83.150	83.150
Sold la 31 decembrie 2025	4.664.274	169.217	3.452.708	8.286.199

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

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 07.04.2026 și au fost semnate de către:

Director General,

Nitu Marian



Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Stefan Stefania Alina

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

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Rezultatul net	01	96.730	169.217
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>			
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru pierderi așteptate și a provizioanelor	02	42.271	185.080
+ cheltuieli cu amortizarea	03	267.445	192.229
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04	-695.942	-274.245
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05	-66.096	-84.496
± variația netă a datoriei cu impozitul pe profit amânat		-33.788	-9.632
± alte ajustări	06		
Sub-total (rd.01 la 06)	07	-389.380	178.153
<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	2.000.000	1.000.000
± creanțe privind clientela	10	-5.381.830	-1.817.560
± creanțe atașate	11	-133.686	-26.670
± alte active aferente activității de exploatare	12	-229.058	23.098
± datorii privind instituțiile de credit	13	0	2.009.102
± datorii privind clientela	14	3.130.293	-2.275.060
± datorii atașate	15	33.578	-49.761
± alte pasive aferente activității de exploatare	16	-476.640	-53.355
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17	-21.072	-29.230
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)	18	-1.467.795	-1.038.283
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19		
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20		

Banca Cooperatistă Record Calarasi

+ 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	-197.541	-174.642
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26		363.000
- 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	-197.541	188.358
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	-27.040	-20.570
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	33		
+ încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	34		
- plăți în numerar reprezentând dividende	35		
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)	38	-27.040	-20.570
Numerar la începutul perioadei	39	13.048.751	11.329.291
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40	-1.467.795	-1.038.283
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41	-197.541	188.358
± Fluxuri de trezorerie din activități de	42	-27.040	

Banca Cooperatistă Record Calarasi

finanțare (rd.38)			-20.570
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43	-27.084	0
Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)		11.329.291	10.458.796

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 07.04.2026 și au fost semnate de către:

Director General,

Nitu Marian



Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Stefan Stefania Alina

Entitatea de raportare

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

Sucursale și societăți asociate

La data de 31 decembrie 2025, Banca Cooperatistă Record Calarasi își desfășoară activitatea proprie printr-un număr de 4 agenții : Oltenita, Fetesti, Cazanesti și Calarasi și 22 puncte de lucru situate în următoarele localități: Modelu, Roseti, Unirea, Jegalia, Borcea, Făcăieni, Perisoru, Dragalina, Fundulea, Lehliu-Gara, Independenta, Ciocanesti, Manastirea, Vasilati, Movilita, Ion Roata, Garbovi, Cocora, Reviga, Andrasești, Slobozia, Tandarei.

La 31 decembrie 2025, Banca Cooperatista Record Calarasi avea 47 angajați permanenți, iar consiliul de administrație avea următoarea componență:

Funcție	31 decembrie 2025
Președinte	
Administrator	Nitu Marian
Administrator	Crivat Mihaela
Administrator	Lascu Aurel
Administrator	Cristea Mioara

Nota 1. Baza întocmirii

a) Declarație de conformitate

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

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

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

b) Baza evaluării

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

c) Principiul continuității activității

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

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

d) Moneda funcțională și de prezentare

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

e) Utilizarea estimărilor și raționamentelor

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

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

Informațiile legate de acele raționamente folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine sunt prezentate la Nota 4, astfel:

Evaluarea caracteristicilor fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare: la recunoașterea inițială a unui activ financiar, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânda aferentă principalului datorat. Această evaluare necesită o apreciere referitoare în principal la:

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

Metodologii și modele pentru calculul pierderilor așteptate din credite

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

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

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

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

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

fost stabilită valoarea corectă. Diferențele de curs valutar care decurg din retratare sunt recunoscute în profit sau pierdere.

ii) Retratarea operațiunilor

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

(b)	Curs de schimb valutar EURO/RON	Curs de schimb valutar USD/RON
31 decembrie 2024	4,9741 lei	4,7768 lei
31 decembrie 2025	5.0985 lei	4.3417 lei

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 raportării veniturile din dobânzi includ și partea amortizată a comisioanelor pentru servicii financiare ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui instrument financiar.

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

Pentru creditele aflate în sold la data de 31 decembrie 2025 comisioanele încasate ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii (comision de analiză și întocmire dosar) sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a veniturilor din 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 și se înregistrează în venituri integral la momentul prestării serviciului.

(c) **Venituri și cheltuieli din comisioane**

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

(d) **Dividende**

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

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

Veniturile din dividende nu pot fi înregistrate de către banca cooperatistă, decât cu privire la capitalul social al Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

(e) **Plăți efectuate pentru închiriere**

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

Noul standard IFRS 16 apărut în data de 13 ianuarie 2016, ce prezintă principiile pentru recunoașterea, evaluarea, prezentarea și descrierea contractelor de leasing, înlocuiește IAS 17 – Contracte de leasing și a intrat în vigoare pentru perioadele de raportare care încep după data de 1 ianuarie 2019.

Băncile din cadrul rețelei au aplicat acest standard pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru active aferente dreptului de utilizare din cadrul unui contract de leasing, cu anumite excepții, conform IFRS 16.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(f) Cheltuieli cu impozitul pe profit curent și amânat

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

Impozitul curent este impozitul așteptat, plătit pe profitul impozabil pentru anul respectiv, utilizând ratele taxei adoptate sau care este adoptată în mod susținut, la data bilanțului, și orice majorare adusă impozitului plătit în privința anilor anteriori. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, rata curentă a impozitului pe profit era de 16%

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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 aceluiși an se constituie provizioane pentru suma totală a acestora inclusiv contribuțiile datorate de angajator. Cheltuiala aferentă provizionului este nedeductibilă fiscal.

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

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

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

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

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

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

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

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

În conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale” banca efectuează reevaluarea clădirilor și terenurilor existente în patrimoniu la fiecare 3 ani, folosind modelul reevaluării la valoare netă, ultima reevaluare având loc în anul 2023.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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.

(g) Active și datorii financiare

i. Clasificare

Începând cu 01 ianuarie 2018, Banca aplica IFRS 9, Banca a procedat la analiza activelor și datoriilor financiare aflate în portofoliu și, în conformitate cu modelul său de afaceri, care se bazează pe fluxurile de numerar viitoare, pe durata vieții instrumentului și a optat pentru clasificarea activelor și datoriilor sale financiare la cost amortizat.

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

- 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.

La data de 31.12.2025, Banca recunoaște toate activele și datoriile financiare la cost amortizat și nu deține active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global.

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

Active financiare	Categoria	Sold 31.12.2024	Sold 31.12.2025
Numerar și echivalente numerar	Cost amortizat	11.329.291	10.458.796
Plasamente la bănci	Cost amortizat	0	0
Credite acordate clienților	Cost amortizat	38.319.650	39.987.608
Alte active financiare	Cost amortizat	69.152	66.664
Total		49.718.093	50.513.068
Datorii financiare			
Împrumuturi de la bănci	Cost amortizat	0	2.839.338
Depozite de la clienți	Cost amortizat	44.966.374	42.645.554
Alte datorii financiare	Cost amortizat	866.392	862.741
Total		45.832.766	46.347.633

ii. Recunoaștere inițială

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

iii. Clasificarea și evaluarea ulterioară

Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare

Activele financiare sunt clasificate și evaluate ulterior conform următoarelor categorii:

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

- Active financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVPL).

a) Active financiare evaluate la cost amortizat

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

- Activul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este acela de a deține active în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale.

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

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

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

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

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

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

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

Stadiul 3 – Active financiare depreciate la data raportării

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

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

1. Credite aflate în Stadiul 1 :
 - a. la nivel colectiv pe următoarele 12 luni, pentru expunerile sub 100.000 lei ;
 - b. la nivel individual pe următoarele 12 luni, pentru expunerile mai mari de 100.000 lei ;
2. Credite aflate în Stadiul 2 :
 - a. la nivel colectiv pe durata de viață a creditului, pentru expunerile sub 100.000 lei ;
 - b. la nivel individual pe pe durata de viață a creditului, pentru expunerile mai mari de 100.000 lei ;
3. Creditele aflate în Stadiul 3 : la nivel individual, pe durata de viață a creditului, pentru toate creditele, indiferent de sumă, fiind considerate credite depreciate.

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

Parametrii utilizați în calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate :

Probabilitatea de nerambursare (PD)

Probabilitatea de nerambursare (*default*) are ca scop măsurarea evoluției calitative a portofoliului de expuneri, într-un orizont de timp, prin analiza migrărilor debitorilor dintr-o categorie de rating în alta în acest interval, pentru analiza migrărilor utilizându-se istoricul portofoliului de credite corespunzător perioadei istorice pentru care sunt disponibile date.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

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

I. serviciul datoriei contractual al clientului la data analizei :

- A: credite cu 0 zile ale serviciului datoriei;
- B: credite cu 1 – 30 zile ale serviciului datoriei;
- C: credite cu 31 – 60 zile ale serviciului datoriei;
- D: credite cu 61 – 90 zile ale serviciului datoriei;
- E: credite cu peste 90 zile ale serviciului datoriei (default).

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

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

Rata de recuperare (RR)

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

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

Expunerea la riscul de nerambursare (EAD)

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

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

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

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

Prin urmare, semestrial, cu ocazia revizuirii indicatorilor PD, nivelul acestora generat statistic pe baza datelor istorice, este ajustat cu un coeficient, determinat prin funcții statistice, ce reflectă evoluția posibilă a ratei inflației în următorul an. Probabilitatea de nerambursare (PD) se ajustează prin includerea proiecțiilor privind evoluția viitoare a indicatorilor macroeconomici, respectiv rata inflației, cu un coeficient ce exprimă proiecția evoluției viitoare a acestui indicator, determinat pe baza datelor istorice din ultimii 9 ani, precum și a prognozelor publicate de Banca Națională a României, pentru un orizont de 2 ani, corectate cu probabilitatea de atingere a prognozelor, determinată prin compararea valorilor înregistrate efectiv cu prognozele BNR aferente perioadelor istorice;

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

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

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

- Activul este deținut în cadrul unui model de afaceri în care activele sunt administrate în vederea realizării unui anumit obiectiv atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare;
- Termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânda aferentă principalului datorat.

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

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

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

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

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

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

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

Activele financiare incluse în această categorie sunt:

- cele achiziționate în principal în scopul vânzării cu scopul de a obține profit pe termen scurt (deținute pentru tranzacționare),
- cele care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate într-una din categoriile de mai sus,
- cele pe care Banca le-a desemnat, la recunoașterea inițială, la valoarea justă prin profit sau pierdere. Această opțiune de clasificare, care este irevocabilă, se utilizează atunci când desemnarea elimină o nepotrivire contabilă care altfel ar apărea ca urmare a măsurării activelor și pasivelor financiare pe o bază diferită (ex. costul amortizat) în raport cu un alt activ sau datorie financiară (ex. instrumente derivate care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere).

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

Clasificarea și evaluarea ulterioară a datoriilor financiare

În scopul evaluării, Banca clasifică datoriile financiare în următoarele categorii:

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

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

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

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

La data raportării, Banca nu a desemnat la recunoașterea inițială nicio datorie financiară ca fiind evaluată la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Banca Cooperatistă Record Calarasi

b) Datoriile financiare înregistrate la cost amortizat

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

La data raportării, Banca recunoaște toate datoriile financiare la cost amortizat.

Evaluarea valorii juste

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

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. Banca nu dispune de active și pasive financiare ale căror valori juste se bazează pe prețurile cotate ale pieței.

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

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

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

iv. Derecunoaștere

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

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

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

I. Creditul este acordat de Bancă unei entități nefinanciare pentru care:

- s-a dipus, prin hotărâre judecătorească, intrarea în procedura simplificată de insolvență sau în procedura falimentului,
- instituția de credit a deschis procedura de faliment,
- debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment.

II. Creditul îndeplinește toate criteriile de mai jos:

Banca Cooperatistă Record Calarasi

- a fost declarată scadența anticipată;
- a fost declanșată executarea silită;
- au fost epuizate toate posibilitățile de recuperare a creanțelor băncii. În acest sens, în cadrul procesului de executare silită se va urmări dacă:
 - după o perioadă de minim 12 luni de la demararea procedurii de executare silită, sumele anualizate aferente încasărilor din ultimele 6 luni nu conduc la reducerea principalului sau a expunerii cu mai mult de 5% (analiza se va efectua lunar), sau;
 - executorul judecătoresc a eliberat un înscris prin care se confirmă imposibilitatea/încetarea executării silite.

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

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

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

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

Operațiunea de scoatere din bilanț se poate realiza prin :

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

sau

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

v. Compensarea

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

(h) Numerar și echivalente de numerar

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

(i) Active și pasive comerciale

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

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

(j) Derivative deținute în scopul administrării riscului

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

Derivativele pot fi incluse în alt acord contractual („contract de bază”). Conturile Băncii pentru derivative au fost incluse separat de contractul de baza, atunci când contractul de baza nu este efectuat de sine stătător la valoarea justă prin profit sau pierdere, și caracteristicile derivativului inclus nu se referă clar și îndeaproape la contractul de baza. La 31 decembrie 2025, Banca nu deține derivative incluse.

In rețeaua CREDITCOOP nu se derulează astfel de operațiuni.

(k) Credite și avansuri

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

(l) Investițiile imobiliare

În conformitate cu IAS 40 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 Cooperatista Record Calarasi, investițiile imobiliare respectiv construcțiile închiriate sunt evaluate la cost.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(m) Imobilizări corporale

i. Recunoaștere

Clasificarea ca imobilizare corporală

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

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

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

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

- în cazul în care este achiziționat un singur element, de exemplu, un calculator, o microcentrală sau orice fel de echipament a cărei valoare de achiziție este mai mare de 1.800 lei și mai mică decât 2.500 lei se va înregistra ca mijloc fix și se va amortiza pe durata normată de viață (pentru calculator perioada de amortizare se va desfășura pe 3 ani , pentru microcentrala perioada de amortizare se va desfășura pe 8 ani etc).

- în cazul în care sunt achiziționate mai multe elemente de același fel, de la unul sau mai mulți furnizori în aceeași lună, a căror valoare individuală este mai mică decât pragul de 2.500 lei dar a căror valoare cumulată depășește 2.500 lei, atunci acestea vor fi recunoscute ca și imobilizări corporale și vor fi amortizate pe durata utilă de 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 această categorie sunt evaluate conform IAS16 la cost minus amortizarea acumulată și deprecierea acumulată.

Costuri ulterioare

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

Modelul reevaluării

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

iii. Amortizare

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- creșterile sunt creditate direct în capitalurile proprii, la surplusul din reevaluare. O reluare a unei pierderi anterioare pentru același activ este preluată în contul de profit și pierdere. Astfel în cazul în care valoarea contabilă a unui activ este majorată ca urmare a unei reevaluări, această majorare trebuie înregistrată direct în creditul contului de capitaluri proprii „Rezerve din reevaluare”. Cu toate acestea, majorarea constatată din reevaluare

Banca Cooperatistă Record Calarasi

trebuie recunoscuta 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.

(n) Imobilizări necorporale

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

(o) Deprecierea activelor non-financiare

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

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

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

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

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

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

Depozitele clienților sunt recunoscute la cost.

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

(q) Provizioane

Băncile din rețeaua CREDITCOOP înregistrează provizioane pentru următoarele situații:

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

Litigiile și închiderea unor puncte de lucru ale Băncii

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

Dacă 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 facute de bancă cu aceasta ocazie (despăgubiri la contractele de închiriere, transport active fixe etc.)

(r) Garanții financiare

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

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

(s) Beneficiile angajaților

a. Beneficiile pe termen scurt

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

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

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

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

b. Planurile de contribuții definite

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

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

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

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

c. Planurile de beneficii definite

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

d. Alte beneficii ale angajaților pe termen lung

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

(t) Raportarea pe segmente

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

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

A. Standarde aplicabile în Uniunea Europeană

a) IFRS 16 „Contracte de leasing”

Acest standard se aplică începând cu data de 01.01.2019

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

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

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

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

Plățile de leasing se actualizează utilizând rata marginală de împrumut.

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

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

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

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

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

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

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

b) IFRS 9 Instrumente Financiare (data intrării în vigoare: perioade anuale ce încep cu data de 1 ianuarie 2018)

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

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

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

B. Amendamente ale standardelor adoptate de UE

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

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

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

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

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

IFRS 18 Prezentarea informațiilor în situațiile financiare.

IFRS 18 introduce noi cerințe privind prezentarea informațiilor în contul de profit sau pierdere. Aceasta impune unei entități să clasifice toate veniturile și cheltuielile din contul de profit sau pierdere într-una din cele cinci categorii: operational, investitional, financiar, impozit pe profit și operațiuni întrerupte. Aceste categorii sunt completate de cerințele de a prezenta subtotalurile și totalurile pentru "profitul sau pierderea din operațiuni de exploatare", "profitul sau pierderea înainte de finanțare și impozit pe profit" și "profit sau pierdere". Standardul impune, de asemenea, prezentarea de indicatori ai performanței definiți de management și include noi cerințe privind agregarea și dezagregarea informațiilor financiare pe baza "rolurilor" identificate ale situațiilor financiare primare și ale notelor. În plus, există modificări subsecvente ale altor standarde contabile. IFRS 18 intră în vigoare pentru perioadele de raportare care încep la 1 ianuarie 2027 sau ulterior acestei date, fiind permisă aplicarea

anterioară, Aplicarea retroactivă este necesară atât în situațiile financiare anuale, cât și în cele interimare. Standardul nu a fost aprobat de UE. În următoarele perioade de raportare, conducerea va analiza cerințele acestui standard nou emis și va evalua impactul acestuia.

IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: Informații de prezentat

IFRS 19 permite filialelor fără responsabilitate publică să **aplice cerințe de prezentare reduse**, cu condiția ca societatea-mamă (fie ultimă, fie intermediară) să întocmească situații financiare consolidate disponibile publicului, în conformitate cu standardele IFRS. Aceste filiale trebuie să respecte cerințele de recunoaștere, evaluare și prezentare prevăzute în celelalte standarde IFRS. Cu excepția cazurilor specificate altfel, entitățile eligibile care aleg să aplice IFRS 19 nu vor trebui să aplice cerințele de prezentare din alte standarde IFRS.

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

Îmbunătățiri anuale ale standardelor de contabilitate IFRS – Volumul 11.

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

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

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

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

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

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

Nota 3. Managementul riscului financiar

Banca este expusă la riscurile semnificative care decurg din utilizarea de instrumente financiare, astfel:

- riscul de credit,
- riscul de lichiditate,

Banca Cooperatistă Record Calarasi

- riscul de rată a dobânzii,
- riscul valutar,
- riscul operațional,

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

Cadrul gestionării riscurilor

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

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

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

Politicile Băncii de management al riscului stabilesc limitele adecvate de risc în susținerea apetitului și toleranței la risc stabilite prin Strategia de administrare a riscurilor, precum și sisteme interne de control și de urmărire a indicatorilor de avertizare timpurie, în scopul monitorizării indicatorilor de risc relevanți și respectării limitelor stabilite.

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

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

Riscul de credit

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

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

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

Banca, fiind parte a rețelei băncilor cooperatiste CREDITCOOP, implementează politicile și procedurile Băncii Centrale Cooperatiste privind creditele și administrarea riscului de credit. Fiecare Banca Cooperatistă este responsabilă pentru calitatea și performanța portofoliului său de credite și pentru monitorizarea și controlul tuturor riscurilor aferente creditelor din portofoliul său, inclusiv celor supuse avizării centrale.

Managementul riscului de credit

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Pentru a minimiza riscul, Banca a implementat proceduri prin care se stabilesc: tipurile de credite și limite de expunere, categoriile de clienți cărora li se adresează produsele Băncii, metodele de evaluare preliminară precum și procedurile de monitorizare a capacității lor de a rambursa principalul și costurile conexe (dobândă și comisioane) pe durata derulării creditelor.

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

Expunerea la riscul de credit

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

Active financiare	31.12.2025									
	Valoare contabilă	Expunere brută	Provizion	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		
				Expunere netă	Expunere brută	Provizion	Expunere netă	Expunere brută	Provizion	Expunere netă
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8457744	8457744	0	8457744	0	0	0	0	0	0
Plasamente la bănci	2001052	2001052	0	2001052	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri acordate clienților	39987608	39745181	243724	39501457	90237	19596	70641	1309210	893699	415511
Alte active financiare	66664	66631	0	66631	0			8087	8054	33
Total active financiare	50513068	50.270.608	243724	50026884	90237	19596	70641	1317297	901753	415544

31.12.2024

Active financiare	31.12.2024									
	Valoare contabilă	Expunere brută	Provizion	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		
				Expunere netă	Expunere brută	Provizion	Expunere netă	Expunere brută	Provizion	Expunere netă
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8325544	8325544	0	8325544	0	0	0	0	0	0
Plasamente la bănci	3003748	3003748	0	3003748	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri acordate clienților	33319650	37933429	125165	37808264	339154	59678	279476	1027812	795903	231909
Alte active financiare	69152	69116	0	69116	0	0		9237	9201	36
Total active financiare	49718094	49331837	125165	49206672	339154	59678	279476	1037049	805104	231945

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

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

- Bucket B1 (Stadiul 1 IFRS 9) - rating AAA, AA, A

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

Evaluarea ulterioară a performanței financiare

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

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

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

Rating intern clienți la data raportării	Expunere brută	Provizion	31.12.2025
			Expunere netă
AAA	39.303.868	170.875	39.132.994
AA	576.063	113.647	462.416
A	23.191	5.645	17.546
BBB	0	0	0
BB	0	0	0
B	0	0	0
C	0	0	0
D	0	0	0
E	1.241.505	866.852	374.653
Total credite	41.144.627	1.157.019	39.987.608

Rating intern clienți la data raportării	Expunere brută	Provizion	31.12.2024
			Expunere netă
AAA	37.919.441	124.069	37.795.372
AA	17.455	30	17.424
A	-213	0	-213
BBB	259.752	45.622	214.130
BB	76.149	15.122	61.027
B	0	0	0
C	0	0	0
D	0	0	0
E	1.027.812	795.903	231.910
Total credite	39.300.395	980.746	38.319.649

Creșterea semnificativă a riscului de credit

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

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

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

Încadrarea creditelor în categoria neperformante

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

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

- a. totalul sumelor exigibile depășesc 150 lei ;
- b. totalul sumelor exigibile depășesc 1% din valoarea totală a expunerii brute a creditului;
- c. nu există situația de restanță tehnică;
- d. se respectă cel puțin unul din criteriile de mai jos:
 - i. serviciul datoriei este mai mare de 90 zile;
 - ii. contorul creditului aferent numărului de zile de restanță depășește 90 de zile consecutive;
 - iii. o parte semnificativă a obligației totale a debitorului se află în stare de nerambursare ;
 - iv. expunerile restante cumulate pentru un grup de clienți aflați în legătură depășesc 20% din valoarea brută a tuturor expunerilor bilanțiere aferente grupului de clienți aflați în legătură

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

1. dificultăți financiare sau personale ale clientului care sunt dovedite de către acesta indiferent de serviciul datoriei,
2. creditul a fost declarat scadent anticipat,
3. Instituția de credit a inițiat procedura de executare silită,
4. ratingul calculat la finele perioadei de raportare este E,
5. notificare dare în plată,
6. dacă creditul respectă cumulativ următoarele criterii:
 - a. $SD > 60$ de zile,
 - b. gradul de îndatorare al clientului a crescut față de situația înregistrată la momentul acordării creditului,
 - c. au fost înregistrate întârzieri semnificative (peste 90 zile) ale plăților către alți creditori pentru facilități de credit mai mari de 5.000 lei și categoria de întârziere 2
7. nu se mai contabilizează dobânda aferentă obligației din credite,
8. s-a solicitat din partea băncii suplimentarea / modificarea garanțiilor pe parcursul derulării creditului,
9. banca a deschis procedura de faliment,
10. debitorul solicită deschiderea procedurii de faliment,
11. debitorul este în stare de faliment sau insolvență simplificată. Din insolvența generală s-a decis lichidarea. Rata creditului nu este cuprinsă în planul de reorganizare,
12. se identifică o criză a sectorului economic în care clientul își desfășoară activitatea, concomitent cu poziția slabă a debitorului în acest sector (NACE),
13. au fost identificate suspiciuni de fraudă înainte de declanșarea stării de nerambursare,

Banca Cooperatistă Record Calarasi

14. există informații conform cărora administratorii, acționarii sau entitatea nefinanciară fac obiectul unui dosar penal care privește infracțiuni economice,
15. societatea a intrat în insolvență generală și judecătorul nu a aprobat încă planul de reorganizare,
16. expunerea restructurată este în stare de nerambursare la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație,
17. instituția vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă iar pierderea este considerată de natura creditelor și asociată riscului de credit,
18. instituția consimte să restructureze obligația din credite în regim de urgență, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare (DO) cu depășirea pragului de 1%, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor, $(DO = (NPV0 - NPV1) / NPV0)$,
19. restructurarea se consideră a nu fi în regim de urgență, însă există anumite indicii care pot sugera improbabilitatea de plată, astfel:
 - a) plata unei sume forfetare mari plasată la sfârșitul graficului de rambursare;
 - b) grafic de rambursare inegal, cu plăți de valoare mică la începutul perioadei de rambursare;
 - c) o perioadă de grație semnificativă la începutul graficului de rambursare (cuprinsă între 9 și 12 luni);
 - d) expunerea a făcut obiectul unor restructurări în regim de urgență în mod repetat.
20. banca deține informații conform cărora un terț, în special o altă instituție, a declarat faliment sau a solicitat o protecție similară a debitorului
21. dispariția unei piețe active pentru un activ financiar din cauza dificultăților financiare ale debitorului
22. debitorul căruia urmează să i se restructureze creditul face parte dintr-un grup de clienți aflați în legătura, iar în cadrul aceluși grup, unul dintre debitori a fost clasificat în stare de nerambursare;
23. existența unor preocupări justificate cu privire la capacitatea viitoare a debitorului de a genera fluxuri de numerar stabile și suficiente (schimbare loc de muncă și diminuare venituri/schimbare statut din salariat în pensionat anticipat/incapacitate temporară sau permanentă de muncă,
24. nivelul global al efectului de levier al debitorului a crescut în mod semnificativ sau astfel de modificări ale efectului de levier sunt preconizate în mod justificat (s-a împrumutat în mod excesiv din alte surse/înregistrează angajamente de plată peste capacitatea lui de plată/se estimează că pe viitor se va supraîndatora)
25. debitorul a încălcat convențiile unui contract din credite (a înregistrat restanțe/nu și-a achitat contravaloarea raportului de reevaluare periodică a imobilului adus în garanție/nu și-a achitat primele de asigurare aferente polițelor de asigurare pentru bunul imobil adus în garanție/nu și-a reînnoit polițele de asigurare pentru bunul imobil adus în garanție)
26. pentru expunerile față de o persoană fizică: starea de nerambursare a unei societăți deținute în totalitate de o singură persoană, în cazul în care aceasta a furnizat instituției o garanție personală pentru toate obligațiile unei societăți (persoana fizică va fi încadrată în stare de nerambursare dacă se respectă cumulativ condițiile următoare: (1) PF este unic acționar al unei PJ, (2) PJ este încadrată în stare de nerambursare, (3) iar PF a furnizat o garanție personală pentru toate obligațiile PJ).

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

31.12.2025

Credite acordate clienților	Stadiul 1				Stadiul 2			Stadiul 3	
	Expunere brută	Provizion	Expunere netă	Expunere brută	Provizion	Expunere netă	Expunere brută	Provizion	Expunere netă
Fără restanțe	37.297.494	94.366	37.203.127	0	0	0	26.416	8.884	17.532
1 - 30 zile	1.715.308	41.599	1.673.708	0	0	0	0	0	0
31 - 60 zile	255.515	21.699	233.815	14.456	1.225	13.231	18.054	5.487	12.566
61 - 90 zile	476.864	86.059	390.806	75.781	18.371	57.409	23.234	12.475	10.760
91 - 180 zile	0	0	0	0	0	0	335.653	138.293	197.359

Banca Cooperatistă Record Calarasi

181 - 360 zile	0	0	0	0	0	0	354.441	219.567	134.874
> 360 zile	0	0	0	0	0	0	551.411	508.992	42.420
Total	39.745.180	243722	39501457	90.237	19.596	70.641	1.309.210	893.697	415.510
Total garanții	XXX			XXX			XXX		

31.12.2024

Credite acordate clienților	Stadiul 1			Stadiul 2			Stadiul 3		
	Expunere brută	Provizion	Expunere netă	Expunere brută	Provizion	Expunere netă	Expunere brută	Provizion	Expunere netă
Fără restanțe	36.387.220	67.715	36.319.506	271	0	271	0	0	0
1 - 30 zile	1.217.335	26.915	1.190.420	48.354	1.485	46.870	0	0	0
31 - 60 zile	289.550	24.175	265.374	5.229	448	4.781	5.616	5.616	0
61 - 90 zile	39.325	6.361	32.964	285.299	57.745	227.554	0	0	0
91 - 180 zile	0	0	0	0	0	0	259.105	158.304	100.800
181 - 360 zile	0	0	0	0	0	0	143.338	100.517	42.821
> 360 zile	0	0	0	0	0	0	619.753	531.465	88.288
Total	37.933.429	125.166	37808264	339.154	59.678	279.476	1.027.812	795.902	231.909
Total garanții	XXX			XXX			XXX		

Restructurarea creditelor

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

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

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

unde:

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

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

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

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

- Creditele aflate la prima operațiune de restructurare și care sunt performante la data restructurării vor fi încadrate obligatoriu în stadiul 2 IFRS, unde vor fi menținute în perioadă de probă de 24 luni;
- Creditele care au beneficiat de cel puțin două operațiuni de restructurare (performant sau neperformant la data restructurării) și creditele neperformante aflate la prima operațiune de restructurare vor fi încadrate obligatoriu în stadiul 3 IFRS și sunt supuse la perioade succesive de analiză și verificare, ieșirea din stadiul 3 fiind condiționată de mai mulți factori, printre care absența întârzierilor la plată, respectiv lipsa oricărui indiciu al improbabilității de plată sunt determinanți

Analiza mișcării de ajustări pentru pierderi așteptate între stadii

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite acordate clientelei	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	Total
Valoare contabila bruta 1 ianuarie 2025	37.933.429	339.154	1.027.812	39.300.395
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-451.851	451.951		
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-683.927		683.927	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-196.599	196.599	
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		51.715	-51.715	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	610.396	-610.396		
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	166.031		166.031	
Modificari datorate derecunoasterii, altele decat prin write-off				
Active financiare nou emise sau achizitionate	20.168.121	11.790		20.279.912
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale				
Write-off			-1.540	-1.540
Alte variatii	-17.996.918	-57.379	-379.842	-18.434.140
Valoare contabila bruta 31 decembrie 2025	39.745.181	90.236	1.309.210	41.144.627

Banca Cooperatistă Record Calarasi

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Ajustări	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 1 ianuarie 2025	122.539	59.678	798.529	980.746
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-36.551	36.551		
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-118.857		118.857	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-56.267	56.267	
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		27.759	-27.759	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	60.550	-60.550		
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	71.075		-71.075	
Modificari datorate derecunoasterii, altele decat prin write-off				
Active financiare nou emise sau achizitionate	47.476	159		47.635
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale				
Write-off			-1.540	-1.540
Alte variatii	93.345	12.266	24.567	130.178
Ajustari pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2025	239.577	19.596	897.846	1.157.019

Banca Cooperatistă Record Calarasi

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite acordate clienței	ECL 12 luni	ECL pe durata de viață	ECL pe durata de viață	Total
Valoare contabilă brută 1 ianuarie 2024	32.750.686	200.628	933.565	33.884.879
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-1.020.840	1.020.840		
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-86.479		86.479	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-432.684	432.684	
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		95.602	-95.604	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	713.694	-713.694		
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	50.287		-50.287	
Modificări datorate derecunoașterii, altele decât prin write-off				
Active financiare nou emise sau achiziționate	19.287.563	310.968		1.598.531
Modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale				
Write-off			-993	-993
Alte variații	-13.761.481	-142.506	-278.035	-14.182.021
Valoare contabilă brută 31 decembrie 2024	37.933.429	339.154	1.027.812	39.300.395

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Ajustări	ECL 12 luni	ECL pe durata de viață	ECL pe durata de viață	Total
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 1 ianuarie 2024	175.713	48.696	711.661	936.070
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-92.875	92.875		
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-12.095		12.095	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-109.641	109.641	
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		48.907	-48.907	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	52.201	-52.201		
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1	20.654		-20.654	
Modificări datorate derecunoașterii, altele decât prin write-off				
Active financiare nou emise sau achiziționate	45.268	501		45.769
Modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale				
Write-off			-993	-993
Alte variații	-66.327	30.541	35.686	-100
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2024	122.539	59.678	798.529	980.746

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Garanții

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

Prin procedurile interne sunt stabilite condițiile de eligibilitate ale garanțiilor, precum și coeficienții de ajustare aplicați individual pentru a fi luate în considerare la diminuarea riscului de credit, respectiv la calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate.

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

Situația garanțiilor în sold la data situațiilor financiare se prezintă astfel :

31.12.2025

Tipul garanției	Total, din care:	Aferente creditelor în stadiul 1	Aferente creditelor în stadiul 2	Aferente creditelor în stadiul 3	Aferente angajamentelor extrabilanțiere
Garanții primite de la administrația publică și fonduri de garantare	4.774.434	4.587.826			186.608
Garanții imobiliare	624.017	623.633			384
Garanții mobiliare, gajuri, etc.					
Depozite colaterale	110.000	110.000			
Total garanții	5.508.451	5.321.459	0	0	186.992

31.12.2024

Tipul garanției	Total, din care:	Aferente creditelor în stadiul 1	Aferente creditelor în stadiul 2	Aferente creditelor în stadiul 3	Aferente angajamentelor extrabilanțiere
Garanții primite de la administrația publică și fonduri de garantare	5.363.090	4.525.876	0	0	837.213
Garanții imobiliare	321.959	321.959	0	0	0
Garanții mobiliare, gajuri, etc.	0	0	0	0	0
Depozite colaterale	110.000	110.000	0	0	0
Total garanții	5.795.049	4.957.835	0	0	837.213

Concentrarea riscului de credit

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

Tabelul de mai jos prezintă valorile totale ale creditelor în funcție de localizarea geografică a unității la care au fost acordate, ținând cont de domiciliul clienților:

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Împrumuturi persoane fizice:	39.190.830	41.010.198
Împrumuturi persoane juridice:	109.565	134.429
Total din care:	39.300.395	41.144.627

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Agencia din zona Calarasi	6.118.851	6.435.607
Agencia din zona Oltenita	3.227.897	3.026.796
Agencia din zona Fetesti	281.630	484.766
Agencia din zona Cazanesti	2806.020	2.730.378
Punctul de lucru din zona Borcea	517.086	670.270
Punctul de lucru din zona Unirea	256.221	264.876
Punctul de lucru din zona Modelu	2.715.804	2.850.667
Punctul de lucru din zona Roseti	818.126	786.318
Punctul de lucru din zona Lehliu-Gara	1.792.551	1.913.743
Punctul de lucru din zona Fundulea	1.754.445	1.754.445
Punctul de lucru din zona Dragalina	1.879.034	2.079.386
Punctul de lucru din zona Perisoru	532.542	544.797
Punctul de lucru din zona Independenta	1.527.936	1.424.338
Punctul de lucru din zona Ciocanesti	1.557.936	2.368.661
Punctul de lucru din zona Manastirea	1.028.141	894.728
Punctul de lucru din zona Galbinasi	1.638.411	1.634.301
Punctul de lucru din zona Jegalia	777.518	651.716
Punctul de lucru din zona Facaieni	430.555	594.914
Punctul de lucru din zona Tandarei	903.799	923.125
Punctul de lucru din zona Slobozia	1.709.831	2.503.654
Punctul de lucru din zona Reviga	155.036	134.461
Punctul de lucru din zona Cocora	411.463	517.233
Punctul de lucru din zona Garbovi	1.806.243	1.711.097
Punctul de lucru din zona Andrasesti	629.597	893.225
Punctul de lucru din zona Ion Roata	2.039.723	1.874.829
Punctul de lucru din zona Movilita	930.518	862.083

Riscul de lichiditate

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

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

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

Managementul riscului de lichiditate

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

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

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Pentru asigurarea unui nivel adecvat al lichidității, Banca menține active lichide de tipul: numerar în casierii și un excedent de fonduri în contul menținut la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, peste nivelul prevăzut al Rezervei minime obligatorii, iar pentru echilibrarea fluxurilor de numerar, menține surplusul de fonduri în depozite plasate la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP.

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

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

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

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

31.12.20
25

	Valoare contabilă	Valoare brută (Intrări/leșiri)	< 1 lună	1- 3 luni	3-6 luni	3 luni-1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	Cu scadență nedefinită
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8457744	8457744	8457744	0	0	0	0	0	0
Plasamente la bănci	2001052	2000000	2000000	0	0	0	0	0	0
Credite și avansuri acordate clienților	39987608	51232299	1314947	2614288	0	7364213	33324382	1901116	911716
Alte active financiare	66664	66664	40159	26472	3801637	0	0	0	0
Total active financiare	50513068	61756707	11812850	2640760	3801637	7364213	33324382	1901116	911716
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	0	2840831	0						2840831
Depozite de la clienți	42645551	45135383	2158553	4001233	5121289	8347082	18485629	1802588	5219010
Împrumuturi de la alte bănci	2839338	0	0	0	0				0
Alte datorii financiare	862741	862741	824995	0	0		0	0	37746
Total datorii	46347633	48838955	2983548	4001233		8347082	18485629	1802588	8097587

Banca Cooperatistă Record Calarasi

financiare	5121289								
Poziția netă bilanțieră	4165436	12917752	8829303	-1360473	-1319651	-982870	14838753	98528	-7185838
Poziția netă bilanțieră	4165436	12917752	8829303	-1360473		-982870	14838753	98528	
cumulată	-1319651								
Extrabilanțier									
Angajamente de	319002	319002							319002
creditare									
Scrisori de garanție	0	0							0
emise de bancă									
Total extrabilanțier	319002	319002	0	0	0	0	0	0	319002
Poziția netă bilanțieră	3846433	12598749	8829303	-1360473		-982870	14838753	98528	-7504841
și extrabilanțieră	-1319651								
Poziția netă bilanțieră	3846433	12598749	8829303	7468830		5166309	2005062	210103590	12598749
și extrabilanțieră	6149178								

31.12.20
24

	Valoar e contab ilă	Valoare brută (Intrări/ leșiri)	< 1 lună	1- 3 luni	3-6 luni	6 luni- 1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	Cu scadență nedefinit ă
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8325544	8325544	8325544	0					
Plăți la bănci	3003748	3000000	3000000	0					
Creșterea și avansuri acordate clienților	38319649	49327484	1424427	2466354		6979062	31659856	2493230	857676
Alte active financiare	69152	69152	43638	25478	3628879				
Total active financiare	49718093	60722179	12611609	2491832	3628879	6979062	31659856	2493230	857676
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	0								
Depozite de la clienți	44966374	47061476	2174090	4369734	5814610	8855324	18838082	1377210	5632426
Împrumuturi de la alte bănci	0	0	0	0	0				
Alte datorii financiare	866392	866392	823730	0	0				42662
Total datorii financiare	45832766	47927868	2997820	4369734	5814610	8855324	18838082	1377210	5675088
Poziția netă bilanțieră	3885327	12794311	9613789	-1877902	-2185732	-1876262	12821774	1116020	-4817376
Poziția netă bilanțieră cumulată	3885327	12794311	9613789	-1877902	-2185832	-1876262	12821774	1116020	
Extrabilanțier									

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Angajamente de creditare	1046996	1046996	0	0					1046996
Scrisori de garanție emise de bancă									
Total extrabilanțier	1046996	1046996	0	0	0	0	0	0	1046996
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	2838331	11747315	9613789	-1877902	-2185732	-1876262	12821774	1116020	-5864372
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	2838331	11747315	9613789	7735887	5550155	3673893	16495667	17611687	11747315

Expunerea la riscul de lichiditate

Principalii indicatori prin care Banca măsoară expunerea la riscul de lichiditate sunt cei stabiliți ca standarde minime prin reglementările emise la nivel european, respectiv:

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

	LCR		NSFR	
	2025	2024	2025	2024
Nivel la 31 decembrie	120,45	161,27	128,28	136,65
Media perioadei	162,31	193,46	133,65	139,50
Maximul perioadei	218,59	366,78	141,30	148,65
Minimul perioadei	120,45	131,98	126,31	134,54

Riscul ratei dobânzii din portofoliul bancar (IRRBB)

Riscul ratei dobânzii în portofoliul bancar (IRRBB) se referă la riscul actual sau viitor pentru capitalul și câștigurile băncii care rezultă din mișcări adverse ale ratelor dobânzii care afectează pozițiile din portofoliul bancar al băncii. Când ratele dobânzii se modifică, valoarea actuală și momentul viitoarelor fluxuri de numerar se modifică. Aceasta, la rândul său, modifică valoarea de bază a activelor, pasivelor și elementelor din afara bilanțului unei bănci și, prin urmare, valoarea sa economică (EVE).

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

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

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

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

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

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

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

Indicatori	31.12.2025		31.12.2024	
	Valori la data de referință		Valori la data de referință	
	Absolut	Procentual	Absolut	Procentual
Fonduri proprii	6.845.328		6.895.088	
EVE în scenariul de șoc paralel în sus	-755.399	-11.04%	-765.899	-11.11%
Δ EVE în scenariul de șoc paralel în jos	-1.179.596	-17.23%	-1.187.983	-17.23%
Δ EVE în scenariul de șoc cu variație bruscă				
Δ EVE în scenariul de șoc cu evoluție constantă				
Δ EVE în scenariul de șoc cu rate scurte în sus				
Δ EVE în scenariul de șoc cu rate scurte în jos				
Δ NII în scenariul de șoc paralel în sus	-212.027	-3.10%	-257.889	-3.74%
Δ NII în scenariul de șoc paralel în jos	320.468	4.68%	410.080	5.95%

Ratele dobânzilor pentru moneda locală sunt:

Valuta	Rata dobânzii	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Leu (RON)	ROBOR 6 luni	5,98%	6,28%
Leu (RON)	IRCC	5,66%	5,68%

Managementul riscului ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea gapurilor ratei dobânzii. Metoda utilizată pentru gestionarea riscului de rată a dobânzii este managementul GAP bazat pe analiza statică GAP, care arată elementele active și pasive sensibile la variația ratei dobânzii, clasificate din punctul de vedere al tipului ratei dobânzii aplicate, fixe sau variabile, repartizate în perioade de timp relevante din punctul de vedere al impactului variației ratei dobânzii.

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

Pe baza analizei rapoartelor GAP și a altor factori care au impact asupra riscului de rată a dobânzii, banca va decide asupra măsurilor alternative următoare ce trebuie luate în vederea atenuării efectelor negative care s-ar putea produce, pentru prevenirea unui impact semnificativ în situația unor modificări substanțiale ale ratelor dobânzilor, astfel:

- Utilizând linii de tranzacționare pe piața monetară cu partenerii contractuali autorizați în cadrul pieței locale pentru a se asigura acoperirea / reducerea poziției GAP;
- Recurgând la cele mai adecvate instrumente de acoperire disponibile pentru limitarea riscurilor;
- Analizând în timp real implicațiile evenimentelor care pot afecta poziția GAP;

Banca Cooperatistă Record Calarasi

- Efectuând simulări (testul de stres), în scopul de a identifica evenimentele sau influențele care pot conduce la pierderi

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

							31.12.2025
	Valoare contabilă	<3 lun	3- 6 luni	3 luni-1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	Nepurtător de dobândă
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8.457.744	8.457.744	0	0	0	0	0
Plasamente la bănci	2.001.052	2.000.000	0	0	0	0	1.052
Credite și avansuri acordate clienților	39.987.608	8.045.268	2.625.080	4.853.844	23.983.605	0	479.811
Alte active financiare	66.664	0	0	0	0	0	66.664
Total active financiare	50.513.068	18.50.3012	2.625.080	4.853.844	23.983.605	0	547.527
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	0						
Depozite de la clienți	42.645.554	13.503.511	16.232.132	5.802.293	1.878.994	0	2.840.831
Împrumuturi de la alte bănci	2.839.338	0	0	0	0	0	5.228.624
Alte datorii financiare	862.741	0	0	0	0	0	862.741
Total datorii financiare	46.347.633	13.503.511	16.232.132	5.802.293	1.878.994	0	8.932.197
Poziția netă bilanțieră	4.165.436	4.999.501	-13.607.052	-948.449	22.104.611	0	-8.384.670

							31.12.2024
	Valoare contabilă	<31 luni	3- 6 luni	6 luni-1 an	1 an - 5 ani	> 5 ani	Nepurtător de dobândă
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8.325.544	8.325.544	0	0	0		
Plasamente la bănci	3.003.748	3.000.000	0	0	0		3.748
Credite și avansuri acordate clienților	38.319.649	7.865.596	2.578.045	4.765.217	22.644.554	0	466.237
Alte active financiare	69.152	0	0	0	0	0	0
Total active financiare	49.718.093	19.191.140	2.578.045	4.765.217	22.644.554	0	539.137
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	0	0	0	0	0	0	0
Depozite de la clienți	44.966.374	16.435.710	16.847.695	4.827.069	1.216.651	0	5.639.249
Împrumuturi de la alte bănci	0	0	0	0	0	0	0
Alte datorii financiare	866.392	0	0	0	0	0	0
Total datorii financiare	45.832.766	16.435.710	16.847.695	4.827.069	1.216.651	0	6.505.641
Poziția netă bilanțieră	3.885.327	2.755.430	-14.269.650	-61.852	21.427.903	0	-5.966.504

Ratele dobânzii aplicate

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

	31.12.2025	31.12.2024
Active		
Conturile curente la Banca Centrală Cooperatistă	0.10	0.10
Plasamentele la Banca Centrală Cooperatistă	2.40	2.40
Plasamentele la alte bănci cooperatiste	0	0
Credite și avansuri către clienți	12.01	11.87
Datorii		
Împrumuturi de la Banca Centrală Cooperatistă	2.50	0
Depozite de la clienți	5.06	4.53

Riscul valutar

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

	31.12.2025			31.12.2024		
	Sold valută	Sold echivalent lei	Curs evaluare	Sold valută	Sold echivalent lei	Curs evaluare
Casa EUR	5.255	26.792.62	5.0985	11.555	57.475.72	4.9741
Casa USD	1.700	7.380,90	4.3417	50	238,84	4.7768
Casa GBP						
.....						
Total		34.173.52			57.714,56	

Managementul riscului valutar

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

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

Riscul de impozitare (fiscal)

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

Mediul de operare

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

Riscul operațional

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

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

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

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

- evaluarea periodică a produselor, activităților, proceselor și sistemelor în vederea determinării acelor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent;
- monitorizarea permanentă a nivelului și trendului indicatorilor de risc operațional, care reprezintă, de fapt, un sistem de avertizare timpurie a nivelului de risc, în scopul stabilirii măsurilor necesare pentru a controla riscul operațional. Limitele de alertă pentru acești indicatori sunt limitele aferente profilului de risc operațional pentru care Banca a optat;
- evaluarea lunară a expunerii la riscul operațional pe baza datelor privind istoricul de pierderi înregistrate și evaluarea periodică (cel puțin anuală) a expunerii la riscul operațional pe baza analizării rezultatelor unor scenarii de criză ipotetice și pe bază de observații istorice.

Managementul capitalului

Banca aplică cadrul general de administrare a capitalului stabilit la nivelul rețelei CREDITCOOP și aprobă, prin Consiliul de Administrație, strategiile și politicile proprii privind administrarea, planificarea și monitorizarea capitalului. În acest context, banca urmărește menținerea unui nivel adecvat al fondurilor proprii, care să permită susținerea activității curente și a obiectivelor de dezvoltare, în condiții de prudență și în concordanță cu profilul său de risc.

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

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

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

Capitalul reglementat

În implementarea cadrului intern de adecvare a capitalului, Banca aplică prevederile Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr. 574/2013 prin care se impune menținerea ratelor de fonduri proprii la niveluri minime, astfel:

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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

(c) o rată a fondurilor proprii totale de 8 %.

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

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

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

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

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferente riscului valutar se aplică metoda standard;
- Riscul operațional: Banca a determinat cerința de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional în conformitate cu cadrul de reglementare valabil, astfel: la data de 31.12.2024, prin utilizarea *indicatorului relevant*, iar pentru 31.12.2025, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2024/1623, banca a aplicat *componenta indicatorului de activitate*

Nivelul fondurilor proprii, a expunerii la risc și ratele fondurilor proprii se prezintă astfel:

	31.12.2025	31.12.2024
Fonduri proprii de nivel 1	6.845.328	6.895.088
Fonduri proprii de nivel 2		
Fonduri proprii totale	6.845.328	6.895.088
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	30.519.243	29.615.302
Valoarea expunerii pentru riscul valutar	0	0
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	3.126.431	6.807.000
Valoarea totală a expunerii la risc	33.645.674	36.422.303
Rata fondurilor proprii totale (%)	20.34	18,93

Nota 4. Folosirea estimărilor și a raționamentelor

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

Principalele domenii se evidențiază aplicarea estimărilor și raționamentelor sunt:

Calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate

Având în vedere faptul că Banca aplică parametri utilizați în determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate determinați la nivelul agregat al rețelei băncilor cooperatiste CREDITCOOP, în situațiile sale financiare se reflectă revizuirile operate asupra acestor parametri pe parcursul anului 2025, astfel:

- probabilitatea de nerambursare (PD) - orizontul de timp istoric utilizat pentru analiză a fost revizuit pentru cuprinderea în baza de date istorică a tuturor perioadelor pentru care există date disponibile, pentru a surprinde efectele perioadelor de ciclicitate economică;
- Coeficientul de corecție al PD rezultat din proiecția evoluției ratei inflației, prin utilizarea datelor statistice dar și a unor funcții statistice de prognoză, presupune aplicarea unor raționamente și estimări pentru anticiparea evoluțiilor viitoare în sfera indicatorilor macroeconomici;

Banca Cooperatistă Record Calarasi

- rata de recuperare (RR) – având în vedere faptul că în ultimii ani, la nivelul rețelei CREDITCOOP a crescut ușor ponderea creditelor având ca garanții ipoteci imobiliare, cu toate că acestea mențin o pondere scăzută în total portofoliu de credite, a fost operată o diferențiere a ratelor de recuperare, între creditele fără garanții reale și cele cu garanții reale de natura ipotecilor imobiliare;
- Fluxurile de numerar prognozate, utilizate pentru estimarea rambursărilor viitoare, în vederea determinării ajustărilor individuale pentru creditele neperformante și depreciate, se bazează pe observațiile Băncii privind încasările efectiv realizate în perioadele anterioare, precum și pe ipoteza menținerii unui comportament similar al fluxurilor de intrare și în viitor;

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

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

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

- Abordarea prin venit care permite evidențierea unei valori curente a capitalul prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare, generate de activele și datoriile financiare, compuse din principal și dobânzi, prin aplicarea unei rate adecvate de actualizare;
- Pentru aplicarea tehnicii de ajustare a ratei de actualizare, s-a optat în utilizarea unei curbe a ratei de dobândă fără risc pentru RON, compusă din cotațiile BNR pentru ROBOR, pentru perioadele de până la 1 an și din cotațiile IRS (*Interest Rate Swap*), pentru perioadele de peste 1 an;
- Ajustarea ratei de actualizare pentru reflectarea riscurilor specifice pentru activele și datoriile financiare ale Băncii, în absența unor cotații relevante din piețele produselor similare, se realizează prin aplicarea unor marje, diferențiate pentru produsele de creditare și de depozit, deduse din prețurile și scadențele medii ale produsele similare vândute de entitățile componente ale rețelei băncilor cooperatiste CREDITCOOP, în ultima lună a anului precedent, deci recunoscute astfel de piața pe care acestea activează;

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

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

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

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

Activele și datoriile financiare pentru care se prezintă valoarea justă sunt detaliate în tabelul următor:

	31.12.2025			
	Total valoare contabilă	Total valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2 Nivelul 3
Active financiare				
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8457744	8457744	8457744	

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Plasamente la bănci	2001052	2001052	2001052	
Credite și avansuri acordate clienților	39987608	38025400	0	38025400
Alte active financiare	66664	66664	0	66664
Total active financiare	50513068	48550860	0	10458796
Datorii financiare				
Depozite de la bănci				
Depozite de la clienți	42645554	42672264		42672264
Împrumuturi de la alte bănci	2839338	2839338	2839338	
Alte datorii financiare	862741	862741		862741
Total datorii financiare	46347633	46374343	0	2839338
				43535005

31.12.2024

	Total valoare contabilă	Total valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8325544	8325544		8325544	
Plasamente la bănci	3003748	3003748		3003748	
Credite și avansuri acordate clienților	38319649	36529277			36529277
Alte active financiare	69152	69152			69152
Total active financiare	49718093	47927721	0	11329292	26598429
Datorii financiare					
Depozite de la bănci					
Depozite de la clienți	44966374	45132535			45132535
Împrumuturi de la alte bănci					
Alte datorii financiare	866392	866392			866392
Total datorii financiare	45832766	45998928	0	0	45998927

Nota 5. Numerar și echivalente de numerar

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

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Numerar în casierie	2.301.490	1.698.224
Creante la institutii	11.464	15.464
Conturile curente deschise la Banca Centrală Cooperatistă	6.012.589	6.744.056
Depozite la Banca Centrală Cooperatistă	3.003.748	
Depozite la alte bănci cooperatiste		2001.052
Total	11.329.291	10.458.796

Nota 6. Plasamente la bănci

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Depozite la Banca Centrală Cooperatistă	0	0
Împrumuturi către alte bănci cooperatiste	0	0
Total	0	

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 2024	31 decembrie 2025
Persoane fizice	39.190.831	41.010.198
Persoane juridice	109.565	134.429
Total credite acordate clienților înainte de ajustările pentru pierderi așteptate	39.300.396	41.144.627
Mai puțin ajustările pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	980.746	1.157.019
Credite la valoare contabilă netă acordate clienților	38.319.650	39.987.608

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Sold la începutul anului	936.070	980.746
Ajustări pentru pierderi așteptate în timpul anului	1.476.040	1.690.602
Reluări din ajustări pentru pierderi așteptate	1.431.364	1.514.329
Sold la sfârșitul anului	980.746	1.157.019

Nota 8. Imobilizări corporale și ADU

<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	Active cu drept de utilizare	Total
Cost							
La 1 ianuarie 2025	0	3.657.285	430.577	319.004	179.406	63.844	4.650.116
Intrări		96.520	13.312	0	50.278	0	160.110
Ieșiri		209.745	22.983	61.513	0	0	294.240
La 31 decembrie 2025		3.544.060	420.906	257.491	229.684	63.844	4.515.986
Cost							
La 1 ianuarie 2025	0	331.670	407.134	298.245	107.275	26.244	1.170.568
Amortizarea		139.342	10.444	19.163	14.927	5.112	188.988
Iesiri		156.120	22.983	61.513	0	0	240.616
La 31 decembrie 2025		314.892	394.596	255.894	122.201	31.356	1.118.940

Valoarea contabilă netă

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Valoarea contabilă netă

La 31 decembrie 2025 3.229.168 26.310 1.597 107.482 32.488 3.397.046

<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	Active cu drept de utilizare	Total
Cost							
La 1 ianuarie 2024	0	3.418.765	474.037	319.004	179.406	63.844	4.455.056
Intrări	0	238.520	22.637	0	0	0	261.157
Ieșiri	0	0	66.097	0	0	0	66.097
La 31 decembrie 2024	0	3.657.285	430.577	319.004	179.406	63.844	4.650.116
 La 1 ianuarie 2024	 0	 41.590	 468.757	 279.082	 92.791	 21.132	 903.352
Amortizarea	0	290.080	4.474	19.163	14.484	5.112	333.313
Ieșiri	0	0	66.097	0	0	0	66.097
La 31 decembrie 2024	0	331.670	407.134	298.245	107.275	26.244	1.170.568

Valoarea contabilă netă

La 31 decembrie 2024 0 3.325.615 23.443 20.759 72.131 37.600 3.479.548

La data de 31 decembrie 2025, 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 2025 30.398

Intrări 14.532

Ieșiri 275

Sold la 31 decembrie 2025 **44.655**

Amortizare

Sold la 1 ianuarie 2025 28.147

Amortizarea în an 3.242

Ieșiri 275

Sold la 31 decembrie 2025 **31.114**

Valoarea contabilă

La 31 decembrie 2025 **13.541**

RON

Cost

Sold la 1 ianuarie 2024 27.918

Intrări 2.480

Ieșiri 0

Sold la 31 decembrie 2024 **30.398**

Amortizare

Sold la 1 ianuarie 2024 27.918

Amortizarea în an 229

Ieșiri 0

Sold la 31 decembrie 2024 **28.147**

Valoarea contabilă

2.251

Banca Cooperatistă Record Calarasi

La 31 decembrie 2024

Nota 10. Active și pasive privind impozitul pe profit amânat

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

RON	31 decembrie 2025 Active	31 decembrie 2025 Pasive	31 decembrie 2025 Net
Profit/(Pierdere) din comisioane deferate	0	0	0
Rezultatul reportat din provizioane specifice	0	0	0
Rezerve din reevaluare	0	1.262.592	0
Rezultat reportat din CO neefectuate	2.030	0	0
Comisioane de deferat în anii următori	0	0	0
Rezultat reportat din retratarea mijloacelor fixe	0		
Total	0	1.262.592	1.264.622
Obligații fiscale amânate nete	325	202.015	201.690

RON	31 decembrie 2024 Active	31 decembrie 2024 Pasive	31 decembrie 2024 Net
Profit/(Pierdere) din comisioane deferate	0	0	0
Rezultatul reportat din provizioane specifice	0	0	0
Rezerve din reevaluare	0	1.322.793	1.322.793
Rezultat reportat din CO neefectuate	0	0	0
Rezultat reportat din retratarea mijloacelor fixe	0	1.322.793	1.322.793
Total	0	1.322.793	1.322.793
Obligații fiscale amânate nete	0	211.647	211.647

Nota 11. Alte active financiare

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Venituri de primit	160	123
Alte venituri de încasat	24.627	24.860
Diverse active financiare (*)	195.559	177.550
Total	220.346	202.533

(*) Diverse active financiare includ:

RON	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Avansuri acordate personalului	0	0
Concedii medicale, creante privind Fondul National Unic și alte creanțe sociale	44.568	22.052
Alte creante cu bugetul statului	0	
Debitori diverși	106.568	113.817
Creanțe și sume de amortizat	18.851	15.176
	25.513	26.505

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Total **195.559**

177.550

Nota 12. Alte active

	27.455	30.098
Cheltuieli înregistrate în avans		
Materiale, alte stocuri și bunuri diverse	9.403	8.956
Total	36.858	39.054

Nota 13. Împrumuturi de la bănci cooperatiste

Banca deține împrumuturi primite de la alte bănci cooperatiste sau de la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, astfel:

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Împrumuturi la vedere	0	0
Împrumuturi la termen	0	2.839.338
	0	
Total		2.839.338

Nota 14. Depozite de la clienți

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
De plătit la cerere	0	0
Depozite la vedere	4.723.480	4.231.534
Depozite la termen	39.985.599	37.781.799
Depozite colaterale	257.295	166.224
Total	44.966.374	42.645.554

Nota 15. Alte datorii financiare

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Leasing financiar de plătit	42.662	37.746
Diversi creditor	814.193	809.018
Alte sume datorate	9.537	15.977
Alte cheltuieli de plătit		
	0	
Total	866.392	862.741

Nota 16. Alte datorii

<i>RON</i>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Personal și conturi asimilate	2.540	2.347

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Asigurări sociale, protecție socială și conturi asimilate	92.089	98.253
Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate	63.843	103.625
Dividende de platit	0	0
Venituri înregistrate în avans		
Subvenții pentru investiții		
Datorii atașate		
Alte provizioane, din care:	562	10.517
-Provizioane pt. CO neefectuate		2.030
-Provizioane litigii		8.019
Total	159.034	206.476

Nota 17. Capitalul social

La data de 31 decembrie 2025 capitalul social al băncii era de 4.646.950 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, iar la 31.12.2024, capitalul social al băncii era de 4.667.520 lei și era format exclusiv din părți sociale cu valoare nominală de 10 lei, subscrise și vărsate de membrii cooperatori.

Nota 18. Venituri nete din dobânzi

	2024	2025
<i>RON</i>		
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective și alte venituri similare		
Dobânzi și alte venituri similare generate de:		
	5.136.506	5.488.100
Credite și avansuri către clienți		
	130.952	121.519
Conturi curente și depozite la bănci		
Titluri de creanță		
Total dobânzi și alte venituri similare	5.267.458	5.609.619
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare		
Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli similare rezultate din:	1.888.305	1.948.677
Depozite de la clienți	1.888.305	1.921.922
Depozite și împrumuturi de la bănci		26.755
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor de leasing financiar	3.740	3.700
Total cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare	1.892.045	1.952.377
Venituri nete din dobânzi	3.375.413	3.657.242

Nota 19. Venituri nete din taxe și comisioane

<i>RON</i>	2024	2025
Venituri din taxe și comisioane		
Venituri din taxe și comisioane generate de:		
Administrarea împrumutului și emiterea de garanții		
Alte operațiuni bancare	876.365	915.103

Banca Cooperatistă Record Calarasi

Total venituri din taxe și comisioane	876.365	915.103
Cheltuieli cu taxe și comisioane		
Cheltuieli cu taxe și comisioane generate de:		
Operațiuni interbancare	41.869	43.219
Alte servicii financiare	250.000	280.000
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	291.869	323.219
Venituri nete din taxe și comisioane	584.496	591.884

Nota 20. Venitul net din diferențe de curs valutar

	2024	2025
<i>RON</i>		
Venituri din diferențe de curs valutar	38.469	16.331
Cheltuieli cu diferențe de curs valutar	30.288	4.467
Profit / Pierdere neta	8.181	11.864

Nota 21. Cheltuieli cu personalul

	2024	2025
<i>RON</i>		
Salarii și indemnizații	2.640.014	3.080.222
Contribuția la asigurările sociale	65.038	75.550
Tichete de masa pentru angajați	9.960	0
Deplasări	7.009	7.190
Alte cheltuieli	38.750	40.050
Total	2.760.771	3.203.012

Numărul de angajați la 31 decembrie 2025 a fost de 47, iar la 2024 a fost de 47 .

Nota 22. Alte cheltuieli de exploatare

	2024	2025
<i>RON</i>		
Cheltuieli întreținere sediu (asigurări, pază, întreținere clădire)	5.742	78.677
Cheltuieli cu materiale, rechizite, combustibil	100.202	78.413
Cheltuieli taxe postale și telecomunicații	83.512	73.941
Taxe de audit	18.000	15.000
Cheltuieli energie și apă,	78.821	102.431
Cheltuieli protocol	0	250
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	0	198.668
Cheltuieli pentru constituirea rezervei mutuale de garantare	180.110	138.610
Cheltuieli cu alte provizioane pentru risc operațional și participare la profit	127.790	
Cheltuieli cu deplasări, detașări și transportul personalului	0	13.001
Cheltuieli cu alte servicii prestate de terți	10.110	138.748
Alte cheltuieli	186.153	
	1.482	1.821
Total	791.922	839.260

Banca Cooperatistă Record Calarasi

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

RON	2024	2025
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	1.136.800	1.326.297
Ajustări pentru pierdere așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	8.717	5.974
Cheltuieli cu provizioane	5.024	16.427
Cheltuieli cu ajustări pt. deprecierea imobiliz. corporale		
Reluare ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	1.093.714	1.150.024
Reluare ajustări pentru depreciere aferente creanțelor din operațiuni cu titluri pt. creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	5.543	5.582
Reluare din provizioane	9.610	6.471
Ajustări pentru pierderi așteptate nete	41.674	186.620

Provizion	Sold 01.01.2025	Creșteri provizioane	Diminuări provizioane	Sold final 31.12.2025
Proviz. pt. benef. angajaților sub forma CO neef.	0	2.030	0	2.030
Proviz. pentru litigii				
	562	465	559	468
Pierderi așteptate 12 luni				
Proviz. Risc operațional	0	8.019	0	8.019
TOTAL	562	10.514	559	10.517
Ajustări pt. pierderi așteptate la nivel individual	778.219	770.109	674.191	874.137
Ajustări pt. pierderi așteptate la nivel colectiv	182.217	917.095	840.138	259.173
Ajustări pt. pierderi așteptate dobanzi credite depreciate	20.310	3.399	0	23.709
TOTAL	980.746	1.690.603	1.514.329	1.157.019
Ajustări pt. pierderi așteptate pt. alte active	9.201	5.974	7.122	8.054
TOTAL	9.201	5.974	7.122	8.054

Nota 24. Cheltuieli/venituri cu impozitul pe profit

RON	2024	2025
Impozite directe la 16% din profiturile impozabile stabilite în conformitate cu legislația română	21.572	56.808
Impozitul pe profit amânat	336	0
Total		

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

RON	2025
-----	------

Banca Cooperatistă Record Calarasi

2024

Profitul înainte de impozitare	96.730	169.217
Venituri neimpozabile și elemente similare cheltuielilor	356.748	271.860
Cheltuieli nedeductibile și elemente similare veniturilor	709.422	551.745
Profitul fiscal aferent anului curent	449.404	449.102
Pierdere fiscală aferentă anului curent	0	0
Pierdere fiscală aferentă anilor precedenți	-361.732	47.149
Pierdere fiscală de recuperat în anul curent	-314.583	
Impozit pe profit 16%	<u>21.572</u>	<u>64.312</u>
Impozit pe profit scutit	<u>0</u>	<u>7.504</u>
Impozit pe profit – total	<u>21.572</u>	<u>56.808</u>
Sponsorizare	<u>0</u>	<u>0</u>
Impozit pe profit curent datorat	21.572	56.808
Pierdere fiscală reportată	-47.149	0
Cheltuiala cu impozitul pe profit an curent	21.572	56.808

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.

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 nivelul băncilor cooperatiste organul de conducere este reprezentat de consiliul de administrație și directorul general adjunct care nu face parte din consiliul de administrație.

La nivelul băncilor cooperatiste, în categoria persoanelor cu funcții-cheie sunt 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 băncilor 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 băncile cooperatiste, 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

Banca Cooperatistă Record Calarasi

RON

2024

2025

Credite

Sold la 1 ianuarie	674.185	328.775
Credite acordate în cursul anului	100.000	183.300
Ratele rambursate	445.410	255.084
Sold la 31 decembrie	328.775	256.991
Venitul din dobânzi obținut	53.725	36.115

Depozite

Sold la 1 ianuarie	556.362	915.109
Depozite primite în cursul anului	404.520	282.100
Depozite rambursate	45.773	317.969
Sold la 31 decembrie	915.109	879.240
Cheltuieli cu dobânda plătită	30.685	36.829

Nota 27. Angajamente, active și datorii contingente

	31.12.2024	31.12.2025
Angajamente de credit PF și PJ	1.046.995	319.002
Scrisori de garanție emise pentru clienți, din care:		
- Garanții pentru taxe vamale		

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 2025 Banca nu înregistrează în evidențe scrisori de garanție și acreditive care să se încadreze în datorii contingente.

Nota 28. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

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

Director General,

Nitu Marian



Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Stefan Stefania Alina