

307/28.03.2025



**ANEXA 1**

**Banca Cooperatistă Victoria București**

**Situații financiare la 31 decembrie 2024**

**Întocmite în conformitate cu**

**Standardele Financiare Internaționale de Raportare**

# Banca Cooperatistă Victoria București

## Cuprins

	pag
Situația poziției financiare	3
Situația rezultatului global	4
Situația modificărilor capitalurilor proprii	5-6
Situația fluxurilor de trezorerie	7-9
Note la situațiile financiare	10-59

# Banca Cooperatistă Victoria București

## Situația poziției financiare

RON	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
<b>Active</b>			
Numerar și solduri de numerar	5	8.535.700	9.274.253
Plasamente la bănci	6		
Credite acordate clienților	7	35.340.075	34.468.100
Titluri de datorie			
Imobilizări corporale și ADU	8	4.897.959	4.488.820
Imobilizări necorporale	9	10.348	12.728
Titluri de participare		861.510	861.510
Creanțe privind impozitul pe profit amânat	10	1.241	1.445
Alte active financiare	11	230.063	279.460
Alte active	12	29.326	9.526
<b>Total active</b>		<b>49.906.222</b>	<b>49.395.842</b>
<b>Datorii</b>			
Depozite la bănci	13	4.041.292	1.253.149
Depozite de la clienți	14	36.073.576	38.072.701
Datorii subordonate	15		
Datorii privind impozitul pe profit amânat	10	431.997	383.483
Alte datorii financiare	16	191.336	292.358
Alte datorii	17	933.411	993.866
Datorii financiare deținute pentru managementul riscului	18		
Capital social rambursabil la cerere			
<b>Total datorii</b>		<b>41.671.622</b>	<b>40.995.557</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	19	4.532.432	4.457.492
Rezerve		4.246.139	3.750.681
Rezultatul curent		-543.971	192.112
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>8.234.600</b>	<b>8.400.285</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>49.906.222</b>	<b>49.395.842</b>

Situația poziției financiare a fost aprobată la data de 11.04.2025 și semnată de către:

Director General,  
Mirel Traian DOBRE




Conducător Compartiment Financiar Contabil,  
Adina Magdalena GUTOIU



# Banca Cooperatistă Victoria București

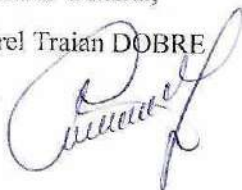
## Situația rezultatului global

RON	Notă	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2024
Venituri din dobânzi		4.843.406	5.387.147
Cheltuieli cu dobânzile		2.263.934	2.328.007
<b>Venit net din dobânzi</b>	20	<b>2.579.472</b>	<b>3.059.140</b>
Venituri din comisioane		444.522	459.789
Cheltuieli cu comisioanele		234.229	253.961
<b>Venit net din taxe și comisioane</b>	21	<b>210.293</b>	<b>205.828</b>
Venit net din diferențe de curs de schimb	22	56.155	38.498
Alte venituri din exploatare		15.748	681.948
<b>Venituri din exploatare</b>		<b>71.903</b>	<b>720.446</b>
Cheltuieli cu personalul	23	2.513.224	2.606.098
Cheltuieli cu chiriile		9.154	8.789
Depreciere și amortizare		197.856	219.130
Alte cheltuieli de exploatare	24	631.422	829.853
Cheltuieli cu ajustările pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare	25	54.922	96.942
<b>Cheltuieli din exploatare</b>		<b>3.406.578</b>	<b>3.760.812</b>
<b>Profit înainte de impozitul pe venit</b>		<b>-544.910</b>	<b>224.602</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	26	-939	32.490
<b>Profit Net</b>		<b>-543.971</b>	<b>192.112</b>

Situația rezultatului global a fost aprobată la data de 11.04.2025 și semnată de către:

Director General,

Mirel Traian DOBRE




Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Adina Magdalena GUTOIU



Banca Cooperatistă Victoria București

Situația privind modificările capitalurilor proprii  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

RON	Capital social	Rezultatul exercițiului	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	4.487.252	-182.193	<b>3.202.619</b>	<b>7.507.678</b>
Rezultatul exercițiului curent		-543.971		-543.971
Repartizarea rezultatului exercițiului precedent		182.193		182.193
Creștere capital social	45.180			45.180
Rezerve din reevaluare			1.382.908	1.382.908
Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare			-215.569	-215.569
Alte mișcări(*)			-123.819	-123.819
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	4.532.432	-543.971	<b>4.246.139</b>	<b>8.234.600</b>

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

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 11.04.2024 și au fost semnate de către:

Director General,

Mirel Traian DOBRĂ



Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Adina Magdalena GUTOIU

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

RON	Capital social	Rezultatul exercitiului	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	4.532.432	-543.971	<b>4.246.139</b>	<b>8.234.600</b>
Rezultatul exercițiului curent		192.112		192.112
Repartizarea rezultatului exercițiului precedent		543.971	-543.971	0
Creșterea capital social	-74.940			-74.940
Rezerve din reevaluare			-303.211	-303.211
Impozit pe profit amânat aferent surplusului din reevaluare			48.513	48.513
Alte mișcări(*)			303.211	303.211
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>4.457.492</b>	<b>192.112</b>	<b>3.750.681</b>	<b>8.400.285</b>

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

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 11.04.2025 și au fost semnate de către:

Director General,  
Mirel Traian DOBRE




Conducător Compartiment Financiar Contabil,

Adina Magdalena GUTOIU



**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**încheiată la data de 31 decembrie 2024 - metoda indirectă**

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
<b>Rezultatul net</b>	01	-543971	192.112
<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	47474	111.107
+ cheltuieli cu amortizarea	03	-252175	164.308
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04	1225713	299.884
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau finanțare	05	115719	
± variația netă a datoriei cu impozitul pe profit amânat		214630	-48.514
± alte ajustări	06		
<b>Sub-total (rd.01 la 06)</b>	07	807393	718.897
<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		
± creanțe privind clientela	10	-3940443	725.086
± creanțe atașate	11	-14124	-56.227
± alte active aferente activității de exploatare	12	-64942	21.042
± datorii privind instituțiile de credit	13	2038944	-2.789.537
± datorii privind clientela	14	1947867	2.105.510
± datorii atașate	15	306203	-104.450
± alte pasive aferente activității de exploatare	16	-105843	181.183
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)</b>	18	975052	771.504

Banca Cooperatistă Victoria București

<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19		
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20		
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21		
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22		
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23		
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24		
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25	-1109168	41.989
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26		
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27		
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28		
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b> (rd.19 la 28)	29	-1109168	41.989
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>			
+ încasări în numerar din datoriile constituite prin titluri și datoriile subordonate	30		
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datoriile subordonate	31		
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	32	45180	-74.940
- 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		
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b> (rd.30 la 37)	38	45180	-74.940

Banca Cooperatistă Victoria București

<b>Numerar la începutul perioadei</b>	39	8624632	8.536.901
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40	975052	771.504
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41	-1109168	41.989
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42	45180	-74.940
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43		-1.201
<b>Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)</b>		8535700	9.274.253

Situațiile financiare au fost aprobate la data de 11.04.2020 și au fost semnate de către:

Director General,  
Mirel Traian DOBRE




Conducător Compartiment Financiar Contabil,  
Adina Magdalena GUTOIU



# Banca Cooperatistă Victoria București

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

Începând cu anul 2000 rețeaua Creditcoop formată din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și băncile cooperatiste de credit afiliate au parcurs un proces de autorizare care a durat 2 ani de zile și s-a încheiat prin acordarea de către Banca Națională a României a autorizației de funcționare pentru întreaga rețea la data de 06.09.2002.

## Sucursale și societăți asociate

Banca Cooperatistă Victoria București își desfășoară activitatea proprie printr-un număr de 3 agenții (Giurgiu, Pantelimon, Pacii) și 15 puncte de lucru situate în următoarele localități: orasele Buftea, Otopeni din județul Ilfov și Mihailești din județul Giurgiu precum și în comunele Florești Stoenesti, Roata de Jos, Vanatorii Mici, Bucșani, Ghimpați și Fratești din județul Giurgiu și comunele Darăști, Domnești, Branesti, Afumați, Moara Vlășiei, Snagov din județul Ilfov

La 31 decembrie 2024, Banca avea 39 angajați permanenți, iar consiliul de administrație avea următoarea componență:

### Funcție

Președinte  
Administrator  
Administrator  
Administrator  
Administrator

### 31 decembrie 2024

Pataliu Razvan Ionut  
Dobre Mirel Traian  
Tanase Lidia  
Tepes Radu  
Boboc Floarea

## Nota 1. Baza întocmirii

### a) Declarație de conformitate

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

Aceste situații financiare au fost pregătite pe baza IFRS, versiunea emisă a acestora care este în vigoare pentru data raportării anuale IFRS a Băncii, 31 decembrie 2024.

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.

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

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

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

- \*gruparea numeroaselor elemente detaliate în secțiuni mai largi;
- \*metodologia diferită aplicată privind evaluarea la cost amortizat;
- \*modificările valorii juste necesitate;

## Banca Cooperatistă Victoria București

\*prevedere pentru impozitarea amânată, dacă este cazul;

\*cerințe privind prezentarea informațiilor cerute de IFRS.

### b) Baza evaluării

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

### Moneda funcțională și de prezentare

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

### c) Utilizarea estimărilor

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

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

## Nota 2. Politici contabile semnificative

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

### (a) Moneda străină

#### i) Tranzacții în monedă străină

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

#### ii) Retratarea operațiunilor

Cursul de schimb valutar pentru Euro și USD la data de 31.12.2024 a fost următorul:

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

### (b) Dobândă

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit și pierdere conform principiului contabilității de angajament. Veniturile și cheltuielile din dobânzi includ valoarea amortizată liniar a oricărui discount, prima sau alte diferențe între valoarea inițială a instrumentului financiar și valoarea acestuia la maturitate. La data de 31 decembrie 2024 veniturile din dobânzi includ și partea amortizată a comisioanelor pentru servicii financiare ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui instrument financiar.

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

Pentru creditele aflate în sold la data de 31 decembrie 2024 comisioanele încasate ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii (comision de analiză și întocmire dosar) sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobânzi prin metoda ratei dobânzii efective. Partea neamortizată aferentă acestor comisioane este reflectată în sume de amortizat.

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

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

### (c) Venituri și cheltuieli din comisioane

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

#### *Venit comercial net*

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

### (d) Dividende

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.

#### *Plăți efectuate pentru închiriere*

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

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

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

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

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

### **(e) Cheltuieli cu impozitul pe profit curent și amânat**

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

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

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

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

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

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

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

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

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

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

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

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

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

Dacă în cursul unei luni s-au efectuat concedii de odihnă pentru care au fost constituite provizioane în anul anterior după utilizarea provizionului se va calcula 16% la soldul contului „Provizioane pentru beneficii ale 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. Prima reevaluare a avut loc în 2005, apoi în 2008, în 2011, în 2014, în 2017, în 2020 și în 2023.

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

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

# Banca Cooperatistă Victoria București

## (f) Active și pasive financiare

### i. Clasificare

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

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

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

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

### Evaluarea categoriilor de active financiare conform IFRS 9 - valoare contabilă

Active financiare	Categoria	Sold 31.12.2023	Sold 31.12.2024
Numerar și echivalente numerar	Cost amortizat	1.171.908	1.429.318
Plasamente la bănci	Cost amortizat	7.363.792	7.844.934
Credite acordate clienților	Cost amortizat	35.340.075	34.468.100
Titluri de datorie	Păstrate până la scadență	861.510	861.510
Alte active financiare	Cost amortizat	259.389	288.986
<b>Total</b>		<b>44.996.674</b>	<b>44.892.848</b>

### ii. Recunoaștere

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. Eliminarea din evidențele bilanțiere a unui activ financiar

În conformitate cu principiile din IFRS 9 „Instrumente financiare” organizațiile cooperatiste de credit pot realiza operațiuni de scoatere din bilanț a unui activ financiar nerecuperabil. Criteriile de încadrare a activelor financiare în active nerecuperabile sunt definite în *Procedura privind operațiunile de reducere directă a activelor financiare sau derecunoașterea valorii activelor financiare nerecuperabile aplicabilă în rețeaua CREDITCOOP*

- I. Creditul este acordat de organizația cooperatistă de credit unei entități nefinanciare pentru care
  - o s-a dispus, prin hotărâre judecătorească, intrarea în procedura simplificată de insolvență sau în procedura falimentului,
  - o instituția de credit a deschis procedura de faliment,
  - o debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment.
- II. Creditul îndeplinește toate criteriile de mai jos:
  - a fost declarată scadența anticipată;
  - a fost declanșată executarea silită;
  - au fost epuizate toate posibilitățile de recuperare a creanțelor băncii. În acest sens, în cadrul procesului de executare silită se va urmări dacă:

## Banca Cooperatistă Victoria București

- o după o perioadă de minim 12 luni de la demararea procedurii de executare silită, sumele anualizate aferente încasărilor din ultimele 6 luni nu conduc la reducerea principalului sau a expunerii cu mai mult de 5% (analiza se va efectua lunar), sau;
- o executorul judecătoresc a eliberat un înscris prin care se confirmă imposibilitatea/încetarea executării silite.

În acest sens, salariatul cu atribuții pe linia activității de monitorizare procedează la verificarea activelor care se încadrează în categoria creditelor nerecuperabile. Pentru aceasta va accesa din aplicația informatică (Sibanci închisă) raportul „Credite potențial write-off” din meniul Infobanc/Rapoarte infobanc/Situații diverse pentru casa centrală/Serviciu creditare

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

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

IV În categoria creanțelor nerecuperabile se încadrează și comisioanele de administrare cont curent depreciate aferente clienților care nu dețin nici conturi de depozite la termen și nici conturi APIA fără șanse de recuperare pentru care se constituie ajustări pentru pierderi așteptate în cuantum de 100%;

V. Există informații că atât titularul cât și eventualii coplătitori/giranți/fideiujori au decedat (chiar dacă nu s-a declanșat procedura de executare silită). Acest aspect se va putea verifica la adresa <http://www.cnas.ro/page/verificare-asigurat.html> sau în alte registre/ surse publice, după caz și se vor arhiva dovezile la dosarul de credit.

Operațiunea de scoatere din bilanț se poate realiza prin :

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

sau

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

#### iv. **Compensarea**

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

#### v. **Evaluarea costului amortizat**

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

- (c) *Evaluarea valorii juste*

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

bilanțului pentru un instrument cu termeni și condiții similare. În cazul în care sunt utilizate modele de evaluare, intrările se bazează pe evaluări legate de piață, de la data bilanțului. Dacă valoarea justă nu poate fi estimată în mod sigur, instrumentele necotate privind dividendele, care nu au un preț de piață cotelat într-o piață activă, sunt evaluate la cost și testate periodic pentru depreciere. Banca nu dispune de active și pasive financiare ale căror valori juste se bazează pe prețurile cotate ale pieței.

### **vii. Identificarea și evaluarea amortizării**

#### **Activele recunoscute la cost amortizat**

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

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

### **(g) Numerar și solduri de numerar**

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

### **(h) Active și pasive comerciale**

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

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

### **(i) Derivative deținute în scopul administrării riscului**

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

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

Derivativele pot fi incluse în alt acord contractual („contract de bază”). Conturile Băncii pentru derivative au fost incluse separat de contractul de baza, atunci când contractul de baza nu este efectuat de sine stătător la valoarea justă prin profit sau pierdere, și caracteristicile derivativului inclus nu se referă clar și îndeaproape la contractul de baza. La 31 decembrie 2024, Banca nu deține derivative incluse.

*In rețeaua CREDITCOOP nu se derulează astfel de operațiuni.*

### **(j) Credite și avansuri**

Creditele și avansurile sunt active financiare ne-derivate cu plăți fixe sau determinabile, care nu sunt cotate într-o piață activă și pe care Banca nu intenționează să le vândă imediat sau în termen apropiat. Creditele și

## Banca Cooperatistă Victoria București

avansurile sunt evaluate inițial la valoarea justă plus costurile directe, incrementale ale tranzacției, și evaluate ulterior la costul lor amortizat utilizând metoda dobânzii efective.

### (k) Investițiile imobiliare

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Valoarea surplusului din reevaluare transferat este diferența dintre amortizarea calculată pe baza valorii contabile reevaluate înainte transferului și valoarea amortizării calculate pe baza costului inițial al activului. Transferurile din surplusurile din reevaluare în rezultatul reportat nu se efectuează prin contul de profit și pierdere.

La data de 31 decembrie 2024, banca are/nu are investiții imobiliare.

### (l) Imobilizări corporale

#### i. Recunoaștere

#### *Clasificarea ca imobilizare corporala*

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

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

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

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

Aplicând principiul materialității conform IFRS și având în vedere articolul 28 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:

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

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

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

### **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**

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.

## Banca Cooperatistă Victoria București

### 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 antifracție	10 ani
Case de bani metalice	20 ani
Autovehicule	5 ani

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

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

- dacă un element de natura imobilizărilor corporale este reevaluat, atunci trebuie reevaluată întreaga clasă de imobilizări corporale careia îi aparține activul în cauză;

- activele trebuie reevaluate cu regularitate astfel încât valoarea contabilă să nu difere în mod semnificativ de valoarea justă.

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

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

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

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

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

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

reevaluare trebuie recunoscută cu venit în măsura în care aceasta compensează o descreștere din reevaluarea aceluiași activ recunoscută anterior ca o cheltuială;

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

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

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

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

### **(m) Imobilizări necorporale**

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

### **(n) Deprecierea activelor non-financiare**

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

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

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

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

Depozitele, titlurile de creanțe emise și pasivele subordonate sunt sursele Băncii 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 pasive subordonate.

### **(p) Provizioane și ajustări pentru pierderi așteptate**

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

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

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

	Ajustări pentru pierderi așteptate IFRS9	Ajustări pierderi așteptate IFRS9
Active financiare	Sold 31.12.2023	Sold 31.12.2024
Numerar și echivalente numerar		
Plasamente la bănci		
Credite acordate clienților	427.394	536.647
Titluri de datorie		
Alte active financiare	2.659	3.701
<b>Total</b>	<b>430.053</b>	<b>540.348</b>

Băncile din rețeaua CREDITCOOP înregistrează provizioane pentru următoarele situații:

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

### (q) Garanții financiare

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.

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

### Litigiile și închiderea unor puncte de lucru ale Băncii

În conformitate cu IAS 37 "Provizioane datorii și active contingente" dacă banca 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 făcute de bancă cu aceasta ocazie (despăgubiri la contractele de închiriere, transport active fixe etc.)

### (r) Beneficiile angajaților

#### a. Beneficiile pe termen scurt

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

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

Concediile de odihnă neefectuate, respectiv costul absentelor compensate acumulate, sunt înregistrate în cursul exercițiului financiar ca provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absentelor 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*

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

### **(s) Raportarea pe segmente**

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

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

### **A. Standarde care au fost adoptate de Uniunea Europeană:**

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

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

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

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

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

### B. Standarde aplicabile in Uniunea Europeană

#### a) IFRS 16 „Contracte de leasing”

Acest standard se aplică începând cu data de 01.01.2019

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

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

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

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

Plățile de leasing se actualizează utilizând rata marginală de împrumut.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Bucket 2** (denumit în continuare B2 sau stadiul 2 IFRS) = va cuprinde creditele la care riscul a crescut semnificativ față de recunoașterea inițială dar care nu sunt depreciate;

**Bucket 3** (denumit în continuare B3 sau stadiul 3 IFRS) = va cuprinde creditele depreciate la data raportării și creditele depreciate la recunoașterea inițială.

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

B1 - credite la care riscul nu a crescut semnificativ

\*ajustări colective calculate pentru o perioadă de 1 an de zile

\*ajustări individuale calculate pentru credite a căror expunere brută diminuată cu garanțiile reale eligibile este egală sau mai mare decât limita valorii de 100.000 lei

B2 - creditele la care riscul a crescut semnificativ față de recunoașterea inițială

\*ajustări colective calculate pentru durata rămasă de viață a creditului

## Banca Cooperatistă Victoria București

\*ajustări individuale calculate pentru credite a căror expunere brută diminuată cu garanțiile reale eligibile este egală sau mai mare decât limita valorii de 100.000 lei

B3 - creditele depreciate

\*ajustări individuale calculate pe durata rămasă de viață a creditului

### *Stabilire rating inițial*

Banca procedează la stabilirea rating-ului inițial pe baza punctajului total obținut din fișa de stabilire a ratingului inițial la data acordării pentru clienții de tip persoane fizice, persoane fizice autorizate (PFA) și persoane juridice (PJ).

Pentru a putea identifica dacă riscul a crescut semnificativ sau nu față de recunoașterea inițială, la finalul fiecărei luni, banca procedează la reevaluarea rating-ului în funcție de punctajul obținut din evaluarea indicatorilor cheie de performanță KPI și compararea acestuia cu rating-ul inițial.

Incadrarea în buketuri în funcție de ratingul atribuit la recunoașterea inițială se efectuează după cum urmează:

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

### *Estimarea serviciului datoriei*

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

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

Ca excepție sunt următoarele cazuri:

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

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

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

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

### *Evaluare criteriilor de încadrare directă în categorie de rating*

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

Organizațiile cooperatiste de credit vor proceda la **încadrare directă în rating D** și atribuirea unui **punctaj fix** corespunzător în cazul în care este îndeplinită **cel puțin una** din următoarele **condiții**:

- Creditul înregistrează un SD cuprins între 0 și 90 de zile și are marcaj manual *recuperare credit prin executarea garanției reale*  
*Exemple:* Clienți despre care organizația cooperatistă de credit obține informații că (1) au plecat din țară, (2) sunt privați de libertate sau (3) se află în șomaj însă banca nu deține documente doveditoare în acest sens. (Creditele care respectă criteriul de mai sus, vor fi încadrate automat în categoria creditelor neperformante)
- Decesul debitorului
- Nu are constituită ipotecă mobilă pe contul curent al clientului, a primit/înregistrat poprire pe contul curent al acestuia și există și alte informații care împreună pot constitui o dovadă a depreciării,
- Societatea care se află în insolvență generală respectă planul de reorganizare (se încasează rata conform scadențarului sau planului de reorganizare, după caz)
- Expunerea restructurată este neperformantă la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație;
- Expunerea restructurată este depreciată la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație,
- Expunerea a beneficiat de două sau mai multe operațiuni de restructurare.

Creditele care respectă criteriile de mai sus, vor fi încadrate în categoria creditelor neperformante și depreciate

În situația în care debitorul este schimbat (printr-o operațiune de novăție), ca urmare a unui eveniment, cum ar fi o fuziune sau achiziție a debitorului sau orice altă tranzacție similară, numărarea zilelor restante la plată (serviciul datoric) începe din momentul în care o persoană sau o entitate diferită intră sub incidența obligației de a achita obligația. În schimb, numărarea zilelor restante nu este afectată de modificarea numelui debitorului (exemplu: modificarea numelui în urma căsătoriei). (pct.20 din ghidul EBA/GL/2016/07)

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

- Bucketul 3 >>> Bucketul 2
- Bucketul 3 >>> Bucketul 1
- Bucketul 2 >>> Bucketul 1

acest lucru se va întâmpla numai după o staționare de minim 60 de zile de la ultima reîncadrare în bucket. Pe perioada staționării în bucket-ul 2, activele financiare care nu au marcaj de încadrare directă în bucket-ul 2, vor rămâne încadrate în categoria creanțelor performante.

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

# Banca Cooperatistă Victoria București

## Comparare rating reevaluat cu rating-ul inițial și stabilire Stadiu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 1. Bucket 1

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

2. Bucket 2 – evaluare individuală în vederea estimării fluxurilor viitoare de încasări
3. Bucket 3 - evaluare individuală în vederea estimării fluxurilor viitoare de încasări

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

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

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

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

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

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

Banca procedează la încadrarea în categoria creanțelor neperformante a tuturor activelor financiare clasificate în bucket-ul 3 și a celor încadrate în mod direct în bucket-ul 2.

În categoria creanțelor depreciate (depreciate la data raportării și depreciate la recunoșterea inițială) banca încadrează toate activele clasificate în bucket-ul 3. Creanțele care se află în stare de nerambursare fac parte din categoria activelor financiare depreciate la data raportării sau a activelor financiare depreciate la recunoșterea inițială, în conformitate cu art. 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Expunerile sunt considerate în stare de nerambursare atâta timp cât sunt încadrate în bucket-ul 3 IFRS și au calculate ajustări pentru pierderi așteptate la nivel individual pe toată durata de viață.

În conformitate cu prevederile art. 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, banca consideră că un debitor se află în stare de nerambursare atunci când sunt îndeplinite **cumulativ** următoarele condiții:

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

Restanță tehnică: în oricare dintre următoarele cazuri:

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

d) Se respectă unul din criteriile de mai jos:

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

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

În conformitate cu prevederile art. 178, alin. (1) lit. a) și alin (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și pct. 58-60 din ghidul EBA/GL/2016/07, organizațiile cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP vor considera că un debitor se află în stare de nerambursare, în baza unor indicii privind improbabilitatea de plată a obligațiilor din credite. Criteriile / indiciile privind improbabilitatea de plată sunt definite în cele ce urmează:

- 1.1. Dificultăți financiare sau personale ale clientului care sunt dovedite de către acesta indiferent de serviciul datoriei (vezi art.4 din cadrul procedurii privind restructurarea creditelor la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP),
2. Creditul a fost declarat scadent anticipat,
3. Instituția de credit a inițiat procedura de executare silită,
4. Ratingul calculat la finele perioadei de raportare este E,
5. Notificare dare în plată,
6. "Dacă creditul respectă cumulativ următoarele criterii:
  - a.  $SD > 60$  de zile,
  - b. gradul de îndatorare al clientului a crescut față de situația înregistrată la momentul acordării creditului,
  - c. au fost înregistrate întârzieri semnificative (peste 90 zile) ale plăților către alți creditori pentru facilități de credit mai mari de 5.000 lei și categoria de întârziere 2."
7. Nu se mai contabilizează dobânda aferentă obligației din credite. (Atenție: se vor lua în considerare toate creditele cu dobânda 0 din portofoliu),
8. S-a solicitat din partea băncii suplimentarea/ modificarea garanțiilor pe parcursul derulării creditului,
9. Instituția a deschis procedura de faliment,
10. Debitorul solicită deschiderea procedurii de faliment,
11. Debitorul este în stare de faliment sau insolvență simplificată (stare F). Din insolvența generală s-a decis lichidarea (stare F). Rata creditului nu este cuprinsă în planul de reorganizare – stare F,
12. Se identifică o criză a sectorului economic în care clientul își desfășoară activitatea, concomitent cu poziția slabă a debitorului în acest sector (NACE),
13. Au fost identificate suspiciuni de fraudă înainte de declanșarea stării de nerambursare,
14. Există informații conform cărora administratorii, acționarii sau entitatea nefinanciară fac obiectul unui dosar penal care privește infracțiuni economice.

## Banca Cooperatistă Victoria București

15. Societatea a intrat în insolvență generală și judecătorul nu a aprobat încă planul de reorganizare,
  16. Expunerea restructurată este în stare de nerambursare la data restructurării, iar creditul se regăsește în perioada de grație și/sau în perioadă de observație,
  17. Instituția vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă iar pierderea este considerată de natura creditelor și asociată riscului de credit ,
  18. Instituția consimte să restructureze obligația din credite în regim de urgență, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare cu depășirea pragului de 1%, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor, (EBA/GL/2016/07 – pct. 51)
  19. Restructurarea se consideră a nu fi în regim de urgență, însă există anumite indicii care pot sugera improbabilitatea de plată, astfel:
    - a) Plata unei sume forfetare mari plasată la sfârșitul graficului de rambursare;
    - b) Grafic de rambursare inegal, cu plăți de valoare mică la începutul perioadei de rambursare;
    - c) O perioadă de grație semnificativă la începutul graficului de rambursare (cuprinsă între 9 și 12 luni);
    - d) Expunerea a făcut obiectul unor restructurări în regim de urgență în mod repetat.
  20. Banca deține informații conform cărora un terț, în special o altă instituție, a declarat faliment sau a solicitat o protecție similară a debitorului
  21. Dispariția unei piețe active pentru un activ financiar din cauza dificultăților financiare ale debitorului (Dacă o companie emite obligațiuni pentru a strânge fonduri, iar apoi întâmpină dificultăți financiare (cum ar fi falimentul sau incapacitatea de a-și plăti datoriile), investitorii ar putea să nu mai dorească să cumpere sau să vândă obligațiunile respective. Ca rezultat, piața pentru acele obligațiuni devine inactivă sau dispăre complet)
  22. Debitorul căruia urmează să i se restructureze creditul face parte dintr-un grup de clienți aflați în legătura, iar în cadrul acelui grup, unul dintre debitori a fost clasificat în stare de nerambursare;
  23. existența unor preocupări justificate cu privire la capacitatea viitoare a debitorului de a genera fluxuri de numerar stabile și suficiente (schimbare loc de muncă și diminuare venituri/schimbare statut din salariat în pensionat anticipat/incapacitate temporară sau permanentă de muncă
  24. nivelul global al efectului de levier al debitorului a crescut în mod semnificativ sau astfel de modificări ale efectului de levier sunt preconizate în mod justificat (s-a împrumutat în mod excesiv din alte surse/înregistrează angajamente de plată peste capacitatea lui de plată/se estimează că pe viitor se va supraîndatora)
  25. debitorul a încălcat convențiile unui contract din credite (a înregistrat restanțe/nu și-a achitat contravaloarea raportului de reevaluare periodică a imobilului adus în garanție/nu și-a achitat primele de asigurare aferente polițelor de asigurare pentru bunul imobil adus în garanție/nu și-a reînnoit polițele de asigurare pentru bunul imobil adus în garanție)
  26. pentru expunerile față de o persoană fizică: starea de nerambursare a unei societăți deținute în totalitate de o singură persoană, în cazul în care aceasta a furnizat instituției o garanție personală pentru toate obligațiile unei societăți (persoana fizică va fi încadrată în stare de nerambursare dacă se respectă cumulativ condițiile următoare: (1) PF este unic acționar al unei PJ, (2) PJ este încadrată în stare de nerambursare, (3) iar PF a furnizat o garanție personală pentru toate obligațiile PJ)
  27. raportarea expunerii ca fiind neperformantă, în situațiile FINREP
- Toate creditele care vor fi încadrate în categoria *în stare de nerambursare* vor avea marcaj și de credite neperformante și de credite depreciate

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

Toate intrările unui client în starea de nerambursare trebuie contorizate

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

analizei la 0 zile și dacă nu a mai intervenit o nouă stare de nerambursare în perioada respectivă. În situația în care cele 3 criterii se respectă cumulativ, creditul iese din starea de nerambursare.

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

La revenirea unui credit din stare de nerambursare, OCC trebuie să aibă în vedere și următoarele aspecte:

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

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

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

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

Toate creditele marcate în stare de nerambursare vor avea obligatoriu marcaj de depreciate și neperformante. Starea de nerambursare NU se corelează cu portofoliul neperformant.

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

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

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

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

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

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

a) în cazul creditelor pentru care s-a declanșat procedura de executare silită, au trecut minim 12 luni de la demararea procedurii, iar suma anualizată aferentă încasărilor din ultimele 6 luni nu a condus la recuperarea minimă de 5% din principal sau expunerea brută diminuată cu garanțiile reale la momentul declarării procedurii de executare silită

b) în situația în care organizația cooperatistă de credit consideră ca nu mai există așteptări rezonabile de recuperare

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

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

Expunerile sunt ajustate cu valoarea garanțiilor reale eligibile sau garanțiilor financiare

### **Constituirea ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela**

Banca determină ajustări pentru pierderi colective calculate pentru o perioadă de 1 an de zile pentru creditele care aparțin bucket-ului 1 (B1) și a căror expunere brută depășește pragul de 100.000.

Pentru creditele care aparțin bucket-ului 2 (B2) a căror expunere brută depășește pragul de 100.000, organizațiile cooperatiste vor determina ajustări pentru pierderi colective calculate pe durata rămasă de viață a creditului.

Banca calculează ajustări pentru pierderi așteptate la nivel individual determinate pe durata rămasă de viață a creditului în cazul :

a) credite care aparțin bucket 3 (B3), indiferent de valoarea expunerii;

b) credite care aparțin bucket 1 sau 2 (B1 sau B2) a căror expunere brută depășește pragul de 100.000 lei;

c) credite care au fost aduse din afara bilanțului.

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

- se calculează maturitatea comportamentală pe baza portofoliului de credite de tip revolving (linii de credit);

- se calculează ponderea expunerii extrabilanțiere în total expunere (bilanțieră și extrabilanțieră);

- se calculează ajustarea pentru pierderea așteptată pentru întreaga expunere ținând cont de maturitatea comportamentală, cu excepția liniilor de credit încadrate în bucketul 1 IFRS în cazul cărora ajustarea se va determina pe o perioadă de 12 luni;

- se determină proporțional ajustarea pentru pierderea așteptată aferentă expunerii bilanțiere, înmulțind ajustarea pentru pierderea așteptată totală, calculată pentru întreaga expunere cu ponderea expunerii bilanțiere;

- se determină proporțional provizionul pentru angajamentele de creditare date înmulțind ajustarea pentru pierderea așteptată totală calculată pentru întreaga expunere cu ponderea expunerii extrabilanțiere

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

Analiza migrațiilor se va realiza pe un istoric al portofoliului de credite pe 10 ani.

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

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

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

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

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

Implementarea metodei "Cohort" în calculul PD:

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

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

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

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

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

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

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

### *Determinarea Ratei de recuperare (RR)*

- 1) Pentru determinarea ratei de recuperare (RR) individuală atribuită fiecărei expuneri banca determină rata de recuperare medie aferentă tipului de client și sectorului de activitate din portofoliul problematic.
- 2) În acest scop din bazele de date de tip 'istoric' sunt luate toate creditele care la un moment dat au ajuns în default, nefiind acoperite în totalitate cu garanții reale și din momentul respectiv se urmaresc 1 an de zile. În fiecare luna se face raportul între sume încasate în luna/sold și acesta este procentul de recuperare pentru luna respectivă. În continuare, pe orice perioadă de 12 luni, se efectuează același raport de sume recuperate în total/sold mediu și rezultă rata recuperării pe cele 12 luni.
- 3) Actualizarea ratei de recuperare (RR) se va face o dată cu actualizarea probabilității de default (PD) la 6 luni.
- 4) Pentru a putea obține un set de date cât mai reprezentativ din punct de vedere statistic, calculul PD și RR se efectuează la nivelul grupurilor de active cu caracteristici similare respectiv salariați, pensionari și alte tipuri de clienți din mediul urban și rural pe fiecare grupă în parte.

### *Gestiunea creditelor restructurate*

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

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

## **C. MODIFICĂRI ALE POLITICILOR CONTABILE ȘI PREZENTĂRII INFORMAȚIILOR**

Politicile contabile adoptate sunt în concordanță cu cele din exercițiul financiar precedent, cu excepția următoarelor amendamente ale standardelor IFRS care au fost adoptate de Bancă la 1 ianuarie 2022:

- **IFRS 3 Combinări de întreprinderi; IAS 16 Imobilizări corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente, precum și proiectul pentru îmbunătățiri anuale 2018-2020 (amendamente)**  
Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022, fiind permisă adoptarea anticipată. IASB a emis amendamente la standardele IFRS, după cum urmează:
  - **IFRS 3 Combinări de întreprinderi** (amendamente) actualizează o referință în IFRS 3 la versiunea anterioară a Cadrelui conceptual de raportare financiară al IASB la versiunea actuală emisă în 2018, fără a modifica semnificativ cerințele contabile pentru combinările de întreprinderi.
  - **IAS 16 Imobilizări corporale** (amendamente) interzice unei entități să deducă din costul imobilizărilor corporale orice încasări din vânzarea de bunuri produse în timp ce respectivul activ este adus în locația și în condițiile necesare pentru ca acesta să poată funcționa conform deciziei conducerii. În schimb, o entitate recunoaște astfel de venituri din vânzări și costurile cu vânzarea în contul de profit sau pierdere.
  - **IAS 37 Provizioane, Datorii Contingente și Active Contingente** (amendamente) specifică ce costuri include o entitate în determinarea costului îndeplinirii unui contract pentru a determina dacă un contract este oneros. Conform amendamentelor costurile care se referă direct la un contract de furnizare de bunuri sau servicii includ atât costuri incrementale cât și o alocare a costurilor direct legate de activitățile contractuale.
  - **Îmbunătățirile anuale 2018-2020** fac modificări minore la IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a standardelor internaționale de raportare financiară, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Active biologice și exemplele ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing.  
Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale.
- **IFRS 16 Contracte de leasing-Covid 19 Concesiuni de chirie aferente după 30 iunie 2021 (amendamente)**  
Amendamentele se aplică perioadelor anuale de raportare care încep la sau după 1 aprilie 2021, cu adoptarea anticipată permisă, inclusiv în situațiile financiare care nu au fost încă autorizate pentru a fi publicate la data

emiterii amendamentelor. În martie 2021, prin amendamentele aduse, Consiliul oferă scutire locatarilor de la aplicarea prevederilor IFRS 16 pentru modificările care apar ca o consecință directă a pandemiei covid-19. În urma modificării, soluția practică se aplică acum concesiilor privind chiria pentru care orice reducere a ratelor afectează numai plățile datorate inițial până la sau înainte de 30 iunie 2022, cu condiția să fie îndeplinite celelalte condiții de aplicare a măsurii practice.

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

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

- **IFRS 17: Contracte de asigurare**  
Standardul este în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, cu adoptarea anticipată permisă, cu condiția ca entitatea să aplice, de asemenea, IFRS 9 Instrumente financiare la sau înainte de data la care aplică pentru prima dată IFRS 17. Acesta este un nou standard de contabilitate pentru contractele de asigurare, care acoperă recunoașterea, măsurarea și cerințele de prezentare. IFRS 17 se aplică tuturor tipurilor de contracte de asigurare emise, precum și anumitor garanții și instrumente financiare cu participare discreționară. Banca nu are contracte în domeniul de aplicare al IFRS 17; prin urmare aplicarea acestui standard nu are impact asupra performanței financiare, poziției financiare sau fluxurilor de numerar ale Băncii.
- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practică 2: Prezentarea politicilor contabile (amendamente)**  
Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, fiind permisă adoptarea anticipată. Amendamentele oferă îndrumări cu privire la aplicarea raționamentelor de materialitate cu privire la cerințele de prezentare a politicilor contabile. În special, modificările la IAS 1 înlocuiesc cerința de a prezenta politici contabile „semnificative” cu o cerință de a prezenta politici contabile „materiale”. De asemenea, în Declarația practică sunt adăugate îndrumări și exemple ilustrative pentru a ajuta la aplicarea conceptului de materialitate atunci când se fac raționamente cu privire la politicile contabile de prezentat. Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale.
- **IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori: definiția estimărilor contabile (amendamente)**  
Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2023, cu adoptarea anticipată permisă și se aplică modificărilor politicilor contabile și modificărilor estimărilor contabile care au loc la sau după începutul perioadei respective. Modificările introduc o definiție a estimărilor contabile și anume valorile monetare din situațiile financiare care sunt supuse incertitudinii de măsurare, dacă acestea nu rezultă dintr-o corecție a erorii perioadei anterioare. De asemenea, amendamentele clarifică ce sunt modificările estimărilor contabile și cum diferă acestea de modificările politicilor contabile și corecții de erori. Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale.
- **IAS 12 Impozit pe profit: Impozit amânat aferent activelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție (amendamente)**  
Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023, fiind permisă adoptarea anticipată. Amendamentele restrâng domeniul de aplicare și oferă o claritate suplimentară cu privire la excepția de recunoaștere inițială conform IAS 12 și specifică modul în care entitățile ar trebui să contabilizeze impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție, cum ar fi contractele de leasing și obligațiile de restaurare a amplasamentului. Modificările clarifică faptul că, în cazul în care plățile care sting o datorie sunt deductibile din punct de vedere fiscal, este un aspect de judecată, având în vedere legislația fiscală aplicabilă, dacă astfel de deduceri sunt atribuibile în scopuri fiscale datoriei sau activului aferent tranzacției. Conform modificărilor, excepția de recunoaștere inițială nu se aplică tranzacțiilor care, la recunoașterea inițială, dau naștere la diferențe temporare care sunt în egala măsură impozabile și deductibile. Se aplică numai dacă recunoașterea unui activ și a unei datorii de leasing dau naștere la diferențe temporare impozabile și deductibile care nu sunt egale. Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale.

- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (amendamente)**  
Amendamentele sunt efective pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipată permisă și vor trebui aplicate retroactiv în conformitate cu IAS 8. Obiectivul modificărilor este de a clarifica principiile din IAS 1 pentru clasificarea datoriilor ca fiind curente sau pe termen lung. Amendamentele clarifică semnificația dreptului contractual de a amâna decontarea unei datorii, cerința ca acest drept să existe la sfârșitul perioadei de raportare, faptul că intenția conducerii cu privire la o eventuala decontare nu afectează clasificarea, precum și faptul că opțiunile contrapartidei care ar putea duce la decontare pe baza de instrumente de capitaluri proprii nu nu afectează clasificarea. De asemenea, conform amendamentelor numai clauzele din contractele de împrumut pe care o entitate trebuie să le respecte la sau înainte de data de raportare vor afecta clasificarea unei datorii. De asemenea, sunt necesare prezentări suplimentare de informații pentru datorii pe termen lung reprezentate de contracte de împrumut în care există clauze care trebuie respectate în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE. Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale.
- **IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria din leasing într-un contract de tip vânzare și preluare înapoi în leasing (amendamente)**  
Amendamentele intră în vigoare pentru perioadele anuale de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024, cu adoptarea anticipată permisă. Modificările sunt menite să îmbunătățească cerințele pe care un vânzător-locatar le folosește în măsurarea datoriilor din leasing care decurg dintr-o tranzacție de vânzare și preluare înapoi în leasing conform IFRS 16, în timp ce nu modifică contabilizarea contractelor de leasing care nu au legătură cu tranzacțiile de vânzare și preluare înapoi în leasing. În special, vânzătorul-locatar determină „plăți de leasing” sau „plăți de leasing revizuite” în așa fel încât locatarul-vânzător să nu recunoască nicio sumă din câștigul sau pierderea care are legătură cu dreptul de utilizare pe care îl păstrează. Aplicarea acestor cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască, în contul profit sau pierdere, orice câștig sau pierdere legată de încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing. Un vânzător-locatar aplică modificarea retroactiv, în conformitate cu IAS 8, tranzacțiilor de vânzare și preluare înapoi în leasing încheiate după data aplicării inițiale, fiind începutul perioadei anuale de raportare în care o entitate a aplicat pentru prima dată IFRS 16. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE. Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale.
- **Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în asociații și asocieri în participație: vânzarea sau contribuția de active între un investitor și asociatul sau asocierea în participație**  
Modificările abordează o neconcordanță cunoscută între cerințele din IFRS 10 și cele din IAS 28, în ceea ce privește vânzarea sau aportul de active între un investitor și asociatul sau asocierea în participație. Principala consecință a modificărilor este că un câștig sau o pierdere este recunoscut/(ă) atunci când o tranzacție implică o afacere. 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 acestei modificări pe termen nelimitat, în așteptarea rezultatului proiectului său de cercetare privind metoda punerii în echivalență. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE. Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare individuale.

### Nota 3. Managementul riscului financiar

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

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

## *Cadrul gestionării riscurilor*

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

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

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

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

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

## **Managementul riscului de credit**

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

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

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

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

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

### Expunere la riscul de credit

Active financiare	Bucket 1	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 2	Bucket 3	Bucket 3
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
<b>Credite acordate clienților</b>						
Curente	34.162.799	33.024.413				
Restante dar nedepreciate	1.118.958	1.108.726	68.141	172.482		
Depreciate					417.572	698.834
<b>Total valoare brută</b>	35.281.757	34.133.139	68.141	172.482	417.572	698.834
Ajustări depreciere/pierderi așteptate	168.320	111.627	30.302	40.736	229.477	384.383
<b>Total valoare netă</b>	35.113.437	34.021.512	37.839	131.746	188.095	314.551

# Banca Cooperatistă Victoria București

## Analiza mișcării de ajustări pentru pierderi așteptate între stadii

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite de consum	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	Total
<b>Valoare contabila bruta 1 ianuarie 2024</b>	<b>35.281.757</b>	<b>68.141</b>	<b>417.572</b>	<b>35.767.470</b>
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-727.326	727.327		
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-10.830		10.830	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-418.483	418.483	
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		8.085	-8.085	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	177.974	-177.974		
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1				
Modificari datorate derecunoasterii, altele decat prin write-off				
Active financiare nou emise sau achizitionate	15.371.720			15.371.720
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale				
Write-off			-9	-9
Alte variatii	-15.960.155	-34.612	-139.958	-16.134.725
<b>Valoare contabila bruta 31 decembrie 2024</b>	<b>34.133.140</b>	<b>172.484</b>	<b>698.833</b>	<b>35.004.456</b>

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Credite de consum	ECL 12 luni	ECL pe durata de viata	ECL pe durata de viata	Total
<b>Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 1 ianuarie 2024</b>	<b>168.320</b>	<b>30.302</b>	<b>220.652</b>	<b>419.274</b>
<i>Transferuri:</i>				
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 2	-68.249	68.249		
Transfer din Stadiul 1 la Stadiul 3	-17		17	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 3		-144.410	144.410	
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 2		2.302	-2.302	
Transfer din Stadiul 2 la Stadiul 1	23.118	-23.118		
Transfer din Stadiul 3 la Stadiul 1				
Modificari datorate derecunoasterii, altele decat prin write-off				
Active financiare nou emise sau achizitionate	34.386			34.386
Modificari ale fluxurilor de trezorerie contractuale				
Write-off			-9	-9
Alte variatii	-45.931	107.412	-1.094	60.387
<b>Ajustari pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare la 31 decembrie 2024</b>	<b>111.627</b>	<b>40.737</b>	<b>361.674</b>	<b>514.038</b>

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

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

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

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

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

### Calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate

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

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

### Garanții

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

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

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

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

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

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

# Banca Cooperatistă Victoria București

## Concentrarea riscului de credit

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

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

RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Credite persoane fizice:		
Credite persoane fizice:	35.761.111	34.941.870
Credite persoane juridice:	0	
<b>Total din care:</b>	<b>35.761.111</b>	<b>34.941.870</b>
Victoria Bucuresti	1,126,899	1,487,947
P.L. Domensti	988,862	764,952
P.L. Buftea	778,827	680,720
P.L. Otopeni	329,402	313,626
P.L. Darasti	1,616,129	1,437,294
Ag. Giurgiu	1,537,083	983,423
P.L. Fratesti	269,751	240,943
P.L. Ghimpati	1,173,561	967,661
P.L. Mihailesti	1,643,796	1,721,468
P.L. Bucsani	1,271,328	1,467,804
P.L. Floresti Stoenesti	8,468,473	9,120,629
P.L. Vanatorii Mici	348,780	380,018
P.L. Roata de Jos	264,673	234,348
Ag. Pantelimon	4,534,368	4,708,424
P.L. Branesti	2,101,589	1,852,384
P.L. Afumati	1,487,002	1,284,186
P.L. Snagov	1,812,587	1,804,453
P.L. Moara Vlasei	3,806,378	3,931,335
Ag. Pacii	2,201,622	1,560,254

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

## b) Riscul de piață

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

### Expunerea la riscuri de piață

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

Având în vedere că:

- banca nu deține portofoliu de tranzacționare și, deci, nu este expusă riscului de preț;

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

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

### ii) *Risc de preț - portofoliul de instrumente financiare*

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

### iii) *Managementul riscurilor de piață*

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

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

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

### b1) **Riscul ratei dobânzii**

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

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

Ratele dobânzilor pentru moneda locală și principalele monede străine la 31 decembrie 2024 sunt:

Valuta	Rata dobânzii	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Leu (RON)	ROBOR 3 luni	6.22	5.92
Leu (RON)	ROBOR 6 luni	6.27	5.98
Leu (RON)	IRCC	5.97	5.66

### *Managementul riscului ratei dobânzii*

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

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

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

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

### Intervale de rate ale dobânzii

Tabелul următor prezintă ratele dobânzii nominale medii obținute sau oferite de Bancă la data de 31 decembrie 2024 pentru activele și pasivele sale purtătoare de dobândă:

	%
<b>Active</b>	
Conturile curente la Banca Centrală Cooperatistă	0.05%-0.10%
Plasamentele la Banca Centrală Cooperatistă	0.5%-1.80%
Plasamentele la alte bănci cooperatiste	
Credite și avansuri către clienți	13.33%
<b>Pasive</b>	
Depozite de la bănci cooperatiste	
Depozite de la clienți	5.80%

Un rezumat al instrumentelor purtătoare de dobândă la 31 decembrie 2024 este după cum urmează:

RON	Mai puțin de 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Numerar și solduri de numerar	9.274.253				9.274.253
Plasamente la Banca Centrală Cooperatistă					
Plasamentele la alte bănci cooperatiste					
Credite acordate clienților		23.382	31.816.495	2.455.300	34.295.177
<b>Total</b>	<b>9.274.253</b>	<b>23.382</b>	<b>31.816.495</b>	<b>2.455.300</b>	<b>43.569.430</b>
Depozite de la bănci					
Depozite de la clienți	4.534.418	18.436.568	11.153.090	0	34.124.076
<b>Total</b>	<b>4.534.418</b>	<b>18.436.568</b>	<b>11.153.090</b>	<b>0</b>	<b>34.124.076</b>

### b2) Risc valutar

Bancile sunt expuse riscului valutar prin tranzacții în valută contra lei. Bancile își gestionează expunerea la mișcări în ratele de schimb prin modificarea proporțiilor activelor și pasivelor în totalul instrumentelor sale purtătoare de dobândă. Principala valută străină deținută de către bancă este EURO. Pe piața românească, ratele de schimb au o volatilitate ridicată, prin urmare, pozițiile valutare deschise reprezintă o sursă de risc

## Banca Cooperatistă Victoria București

valutar. În scopul de a limita pierderile rezultate din mișcările adverse la ratele de schimb, Bancile urmăresc în prezent, politica de a menține o poziție globală de schimb valutar care garantează imunitatea împotriva riscului valutar.

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

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

### *c) Riscul de lichiditate*

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

### *Managementul riscului de lichiditate*

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

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

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

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

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

### **Expunere la riscul de lichiditate**

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

#### **La 31 decembrie 2024**

Media pe perioadă	24.94%
Maxima pe perioadă	27.44%
Minimul pe perioadă	22.22%

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

RON	Până la 1 lună	1 Lună până la 3 Luni	3 Luni până la 1 An	1 An până la 5 Ani	Peste 5 ani	Total
<b>Active financiare</b>						
Numerar și solduri de numerar	9.274.253					9.274.253
Plasamentele la bănci cooperatiste și la Banca Centrală Cooperatistă						
Credite acordate clienților	1.486.065	1.592.842	6.987.974	22.605.316	1.795.903	34.468.100
Alte active financiare	279.460	0	0	0	0	279.460
<b>Total active financiare</b>	<b>11.039.778</b>	<b>1.592.842</b>	<b>6.987.974</b>	<b>22.605.316</b>	<b>1.795.903</b>	<b>44.021.813</b>
<b>Pasive financiare</b>						
Datorii financiare deținute în scopuri de gestionare a riscurilor	500.929	501.345	250.874			1.253.148
Depozite de la bănci						
Depozite de la clienți	7.584.817	8.674.522	19.985.810	1.827.552		38.072.701
Alte pasive financiare	292.358			0	0	292.358
<b>Total pasive financiare</b>	<b>8.378.104</b>	<b>9.175.867</b>	<b>20.236.684</b>	<b>1.827.552</b>	<b>0</b>	<b>39.618.207</b>
<b>Surplus scadență/ (deficit)</b>	<b>2.661.674</b>	<b>-4.921.351</b>	<b>-18.170.061</b>	<b>2.607.703</b>	<b>4.403.606</b>	<b>4.403.606</b>

### d) Riscul de impozitare (fiscal)

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

### Mediul de operare

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

### e) Riscuri operaționale

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

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

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

- Cerințe privind separarea adecvată a responsabilităților; inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- Cerințe privind reconcilierea și monitorizarea tranzacțiilor;

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

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

### g) *Riscul reputațional*

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

\*identificarea și evaluarea, etape în care are loc identificarea factorilor de risc reputațional evaluarea acestora prin intermediul unui sistem de indicatori format din indicatori de avertizare timpurie și indicatori de evaluare a riscului și stabilirea modalității concrete în care aceștia vor fi monitorizați și controlați;

\*monitorizarea nivelului riscului reputațional, proces care se asigură, în permanență, de către conducerea băncii, prin urmărirea și interpretarea informațiilor furnizate de sistemul de indicatori utilizat în evaluarea riscului;

\*reducerea efectelor urmare manifestării riscului, precum și adoptarea de acțiuni de prevenire a acestuia pentru minimizarea posibilităților de apariție a factorilor de risc.

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

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

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

1. practici neadecvate legate de tratamentul personalului și/sau personal insuficient și/sau fără experiența necesară postului ocupat;
2. întâmpinarea de către clienți a unor probleme în utilizarea anumitor produse, în situația în care personalul băncii încadrat în front-office nu are suficiente informații despre acestea și nu cunoaște procedurile de remediere a problemelor respective;
3. insuficienta dotare a unităților cu tehnică de calcul, sau funcționarea defectuoasă a echipamentelor informatice care conduc la creșterea timpului de așteptare și implicit la nemulțumirea sau chiar la pierderea unor clienți;
4. închiderea conturilor de către clienți importanți ai băncii;
5. publicitatea negativă, conformă sau nu cu realitatea, făcută practicilor de afaceri și/sau persoanelor legate de acestea;
6. reclamații făcute de clienții băncii cu privire la calitatea produselor și serviciilor oferite, cu privire la lipsa de profesionalism a salariaților băncii, și/sau cu privire la nerespectarea clauzelor contractuale;

7. control intern desfășurat necorespunzător, aspect care poate favoriza neaplicarea/aplicarea defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale și/sau apariția unor litigii sau cazuri de fraudă internă sau externă;

### h) *Riscul strategic*

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

În cadrul băncii, administrarea riscului strategic cuprinde:

\*identificarea și evaluarea, etape în care are loc identificarea factorilor de risc strategic, evaluarea acestora prin intermediul unui sistem de indicatori și stabilirea modalității concrete în care aceștia vor fi monitorizați și controlați;

\*monitorizarea nivelului riscului strategic, proces care se asigură, în permanență, de către conducerea băncii, prin urmărirea și interpretarea informațiilor furnizate de sistemul de indicatori utilizat în evaluarea riscului;

\*reducerea efectelor urmare manifestării riscului, precum și, adoptarea de acțiuni de prevenire a acestuia pentru minimizarea posibilităților de apariție a factorilor de risc. La acest punct, banca are în vedere factorii de atenuare a riscului, factori care ajută în procesul de implementare a planului strategic. Această categorie de factori include: un Consiliu de administrație și o conducere executivă competente, o pregătire adecvată a planului strategic și a planului de afaceri, un control intern eficient, un personal de calitate și aflat în permanență într-un proces de pregătire profesională, un sistem sigur de management al riscului, un acces adecvat la informație și o lansare eficientă și în timp util a produselor și serviciilor noi.

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

1. Factori endogeni (factori interni de risc)

2. Factori exogeni (factori externi de risc)

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

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

1. evoluția principalilor indicatori de eficiență și de risc;

2. planificarea succesiunii persoanelor cu funcții cheie;

3. nivelul de pregătire și numărul de personal;

4. organizarea prudentă și eficientă a sistemului de control intern, precum și, asigurarea că acest sistem funcționează așa cum s-a anticipat;

5. asigurarea diversificării efective a surselor de finanțare pe termen scurt, mediu și lung;

6. un sistem de supraveghere corespunzător al personalului din punct de vedere al calității și al nivelului de pregătire al acestuia;

7. stabilirea unor responsabilități la nivelul conducerii departamentelor funcționale implicate în planificarea strategică;

8. stabilirea unor responsabilități, la nivelul conducerii departamentelor funcționale, cu privire la asigurarea că practicile manageriale și de control din acele departamente sunt în concordanță cu cadrul general de gestionare a riscurilor;

9. evaluarea performanței reale în raport cu obiectivele stabilite prin planul strategic;

10. eficiența măsurilor luate pentru menținerea/creșterea calității portofoliului de credite (se va analiza diferența (depășirea) dintre ponderea creditelor restante aferente lunii analizate și ponderea creditelor restante prevăzută în BVC);

11. concentrările la nivelul portofoliului (se va lua în considerare nivelul total al riscului de concentrare - analizat ca și risc asociat riscului de credit);

## Banca Cooperatistă Victoria București

12.nivelul rentabilității capitalului (nivel ROE);

13.nivelul rentabilității activelor (nivel ROA);

14.gradul de încadrare în profilul de risc asumat

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

a.Schimbările tehnologice – banca se pot confrunta cu riscul de schimbări tehnologice din cauză că concurenții săi pot să dezvolte sisteme sau servicii la costuri mai reduse;

b.Factorii economici – condițiile economice globale, regionale sau naționale pot să afecteze nivelul profitabilității băncii;

c.Cadrul de reglementare – modificările actelor normative și ale normelor emise de autoritatea de supraveghere, de autoritățile fiscale, de autoritățile locale și alte organisme autorizate;

d.Schimbarea regimului politic;

e.Catastrofe naturale;

f.Atacuri teroriste;

### *f) Managementul capitalului*

#### **Capitalul reglementat**

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

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

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

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

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

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

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

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

- capitalul băncilor cooperatiste este variabil și este aprobat de BNR cel puțin o dată pe an.. În timpul anului se face comparație între capitalul aprobat de BNR și cel existent la sfârșitul fiecărei luni și se ia în calcul cel mai mic.

- rezultate reportate din anii anteriori :

- rezultatul reportat pozitiv al exercițiilor financiare anterioare, rămas după distribuirea profitului conform hotărârii adunării generale a acționarilor ;

- rezultatul reportat reprezentând pierderea aferentă exercițiilor financiare anterioare care se ia în calcul cu semnul „-” ;

- rezultatul reportat din corectarea erorilor ( cu semnul „+” dacă este creditor și cu semnul „-” dacă este debitor) ;

- rezultatul reportat provenit din implementarea IFRS ca bază a contabilității ( cu semnul „+” dacă este creditor și cu semnul „-” dacă este debitor) ;

## Banca Cooperatistă Victoria București

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

Pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale bancilor cooperatiste se vor deduce următoarele elemente:

- participațiile băncilor cooperatiste la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP;
- pierderea perioadei curente înregistrată până la data determinării fondurilor proprii. Pierderea perioadei curente se deduce indiferent dacă a fost sau nu verificată de persoanele responsabile de auditarea situațiilor financiare;
- sumele reprezentând contravaloarea părților sociale care urmează să fie restituite de băncile cooperatiste în cazurile de încetare a calității de membru cooperatist. Sumele vor fi deduse începând cu data aprobării cererilor membrilor cooperatori, prin hotărârea consiliului de administrație;
- valoarea de înregistrare în contabilitate a imobilizărilor necorporale;
- acoperirea insuficienței cu capital pentru expunerile neperformante pentru creditele acordate după data de 26 aprilie 2019 conform Regulamentului UE 630/2019

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

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

<b>RON</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2024</b>
Fonduri proprii	7.051.482	7.039.190
Rata fondurilor proprii	19,44%	19,98%

### **Nota 4. Folosirea estimărilor și a analizelor**

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

#### ***Pierderi contingente din credite sau avansuri***

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

# Banca Cooperatistă Victoria București

## Nota 5. Numerar și solduri de numerar

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Numerar în casierie	1.171.908	1.429.318
Conturile curente deschise la Banca Centrală Cooperatistă	7.363.792	7.844.935
Depozite la Banca Centrală Cooperatistă		
Depozite la alte bănci cooperatiste		
<b>Total</b>	<b>8.535.700</b>	<b>9.274.253</b>

## Nota 6. Plasamente la bănci

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Depozite la Banca Centrală Cooperatistă	0	0
Depozite la alte bănci cooperatiste	0	0
<b>Total</b>		

## 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 2023	31 decembrie 2024
Persoane fizice	35.767.469	35.004.456
Persoane juridice		
<b>Total credite acordate clienților înainte de ajustările pentru pierderi așteptate</b>	<b>35.767.469</b>	<b>35.004.456</b>
Mai puțin ajustările pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	427.394	536.356
<b>Credite la valoare contabilă netă acordate clienților</b>	<b>35.340.075</b>	<b>34.468.100</b>

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

<i>RON</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
<b>Sold la începutul anului</b>	<b>388.639</b>	<b>427.394</b>
Ajustări pentru pierderi așteptate în timpul anului	490.756	819.456
Reluări din ajustări pentru pierderi așteptate	452.011	710.494
<b>Sold la sfârșitul anului</b>	<b>427.394</b>	<b>536.356</b>

Banca Cooperatistă Victoria București

Nota 8. Imobilizări corporale și ADU

RON	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
<b>Cost</b>							
La 1 ianuarie 2024	0	4.734.337	528.793	450.774	258.979	0	5.972.883
Intrări	0	4.979	51.141	0	40.774	0	96.894
Ieșiri	0	231.215	108.615	0	0	0	339.830
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>0</b>	<b>4.508.101</b>	<b>471.319</b>	<b>450.774</b>	<b>299.753</b>	<b>0</b>	<b>5.729.947</b>
La 1 ianuarie 2024	0	0	472.283	450.774	151.866	0	1.074.923
Amortizarea	0	165.889	30.782	0	53.137	0	249.808
Ieșiri	0	9.008	74.596	0	0	0	83.604
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>0</b>	<b>156.881</b>	<b>428.469</b>	<b>450.774</b>	<b>205.003</b>	<b>0</b>	<b>1.241.127</b>
<b>Valoarea contabilă netă</b>							
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>0</b>	<b>4.351.220</b>	<b>42.850</b>	<b>0</b>	<b>94.750</b>	<b>0</b>	<b>4.488.820</b>

La data de 31 decembrie 2024, valoarea contabilă netă a activelor fixe achiziționate în cadrul contractelor contract de leasing financiar este de \_\_\_\_\_ 0 lei \_\_\_\_\_.

Nota 9. Imobilizări necorporale

<b>RON</b>	
<b>Cost</b>	
Sold la 1 ianuarie 2024	75.751
Intrări	18.501
Ieșiri	18.017
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>76.235</b>
<b>Amortizare</b>	
Sold la 1 ianuarie 2024	65.402
Amortizarea în an	16.122
Ieșiri	18.017
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>63.507</b>
<b>Valoarea contabilă</b>	
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>12.728</b>

Nota 10. Active și pasive privind impozitul pe profit amânat

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

RON	31 decembrie 2024 Active	31 decembrie 2024 Pasive	31 decembrie 2024 Net
Profit/(Pierdere) din comisioane deferate			
Rezultatul reportat din provizioane specifice			
Rezerve din reevaluare		383.483	383.483

## Banca Cooperatistă Victoria București

Rezultat reportat din CO neef.2017	1.256		1.256
Comisioane de deferat în anii următori	189		189
Rezultatul reportat provenit din alte ajustări pentru trecerea la IFRS(mf)			
<b>Total</b>			
<b>Obligații fiscale amânate nete la 16%</b>	<b>1.445</b>	<b>383.483</b>	<b>384.928</b>

### Nota 11. Alte active financiare

RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Venituri de primit		
Alte venituri de încasat	333	351
Diverse active (i)	4.084	13.099
<b>Total</b>	<b>225.646</b>	<b>266.010</b>
	<b>230.063</b>	<b>279.460</b>

#### (i) Diverse active includ:

RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Avansuri acordate personalului		
Concedii medicale, creante privind Fondul National Unie și alte creanțe sociale	0	0
	210.579	249.306
Alte creanțe cu bugetul statului		
Debitori diverși	376	0
Creanțe și sume de amortizat	490	959
<b>Total</b>	<b>14.201</b>	<b>15.745</b>

### Nota 12. Alte active

RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Cheltuieli înregistrate în avans		
Materiale, alte stocuri și bunuri diverse	25.857	8.571
	3.469	955
<b>Total</b>	<b>29.326</b>	<b>9.526</b>

### Nota 13. Depozite de la bănci cooperatiste

RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Depozite la vedere	0	0
Depozite la termen	4.041.292	1.253.149
Depozite colaterale	0	0
<b>Total</b>	<b>4.041.292</b>	<b>1.253.149</b>

# Banca Cooperatistă Victoria București

## Nota 14. Depozite de la clienți

RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
De plătit la cerere		
Depozite la vedere	1.228.554	2.832.126
Depozite la termen	34.811.364	35.208.044
Depozite colaterale	33.658	32.531
<b>Total</b>	<b>36.073.576</b>	<b>32.072.701</b>

## Nota 15. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2024, Banca nu avea împrumuturi subordonate.

## Nota 16. Alte datorii financiare

RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Personal și conturi asimilate	76.751	83.339
Asigurări sociale, protecție socială și conturi asimilate	78.512	82.869
Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate	29.046	118.471
Dividende de platit	0	0
Venituri înregistrate în avans	0	0
Subvenții pentru investiții	0	0
Datorii atașate	0	0
Alte provizioane, din care:	7.037	8.140
-Provizioane pt.CO neef.	6.572	7.849
-Provizioane litigii		
<b>Total</b>	<b>191.346</b>	<b>292.358</b>

## Nota 17. Alte datorii

RON	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Leasing financiar de plătit (i)	0	0
Diverși creditori	930.423	990.337
Alte sume datorate	2.988	3.529
Alte cheltuieli de plătit		
<b>Total</b>	<b>933.411</b>	<b>993.866</b>

## Nota 18. Datorii financiare deținute pentru managementul riscului

Nu este cazul.

## Nota 19. Capitalul social

### a) Capitalul social

La data de 31 decembrie 2024 capitalul social al băncii era de 4.232.580 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.

# Banca Cooperatistă Victoria București

## Nota 20. Venituri nete din dobânzi

<i>RON</i>	2023	2024
<b>Dobânzi și alte venituri similare</b>		
Dobânzi și alte venituri similare generate de:		
Credite și avansuri către clienți	4.757.128	5.283.934
Conturi curente și depozite la bănci	89.278	103.213
Titluri de creanță	0	0
<b>Total dobânzi și alte venituri similare</b>	<b>4.843.406</b>	<b>5.387.147</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare</b>		
Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli similare rezultate din:		
Depozite de la clienți	2.167.354	2.236.655
Depozite și împrumuturi de la bănci	96.579	91.352
Cheltuieli cu dobânzi aferente operațiunilor de leasing financiar	0	
<b>Total cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli similare</b>	<b>2.263.934</b>	<b>2.328.007</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>2.579.472</b>	<b>3.059.140</b>

## Nota 21. Venituri nete din taxe și comisioane

<i>RON</i>	2023	2024
<b>Venituri din taxe și comisioane</b>		
Venituri din taxe și comisioane generate de:		
Administrarea împrumutului și emiterea de garanții		
Alte operațiuni bancare	444.522	459.789
<b>Total venituri din taxe și comisioane</b>	<b>444.522</b>	<b>459.789</b>
<b>Cheltuieli cu taxe și comisioane</b>		
Cheltuieli cu taxe și comisioane generate de:		
Operațiuni interbancare	234.229	253.961
Alte servicii financiare		
<b>Total cheltuieli cu taxe și comisioane</b>	<b>234.229</b>	<b>253.961</b>
<b>Venituri nete din taxe și comisioane</b>	<b>210.293</b>	<b>205.828</b>

## Nota 22. Venitul net din diferențe de curs valutar

<i>RON</i>	2023	2024
Venituri din diferențe de curs valutar	74.029	47.223
Cheltuieli cu diferențe de curs valutar	17.874	8.724
<b>Profit / Pierdere netă</b>	<b>56.155</b>	<b>38.498</b>

# Banca Cooperatistă Victoria București

## Nota 23. Cheltuieli cu personalul

RON	2023	2024
Salarii și indemnizații (i)	2.457.973	2.542.351
Contribuția la asigurările sociale	55.251	57.147
Opțiuni de acțiuni acordate angajaților	0	
Tichete de masa pentru angajați	0	
Deplasări	0	
Alte cheltuieli	0	6.600
<b>Total</b>	<b>2.513.224</b>	<b>2.606.098</b>

## Nota 24. Alte cheltuieli de exploatare

RON	2023	2024
Cheltuieli întreținere sediu (asigurări, pază, întreținere clădire)	49.554	62.162
Cheltuieli cu materiale, rechizite, combustibil	62.146	66.770
Cheltuieli taxe postale și telecomunicații	95.496	97.056
Taxe de audit	9.996	9.996
Cheltuieli energie și apă,	99.460	87.228
Cheltuieli protocol	1.557	5.186
Pierderi din credite depreciate	0	0
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	27.278	177.790
Cheltuieli pentru constituirea rezervei mutuale de garantare	111.907	125.015
Cheltuieli cu alte provizioane pentru risc operațional și participare la profit	0	0
Cheltuieli cu deplasări, detașări și transportul personalului	13.680	11.401
Cheltuieli cu alte servicii prestate de terți	133.310	154.436
Alte cheltuieli	27.038	32.813
<b>Total</b>	<b>631.422</b>	<b>829.853</b>

Numărul de angajați la 31 decembrie 2024 a fost de 39 .

## Nota 25. Cheltuieli cu ajustările pentru pierdere așteptate și provizioane aferente activelor financiare

RON	2023	2024
Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	498.204	805.282
Ajustări pentru pierdere așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	4.193	3.258
Cheltuieli cu provizioane	7.859	7.687
Cheltuieli cu ajustări pt. deprecierea imobiliz. corporale		
Reuare ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate clienților	451.969	710.494
Reuare ajustări pentru depreciere aferente creanțelor din operațiuni cu titluri pt. creanțe din operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	1.797	2.208
Reuare din provizioane	1.568	6.583
<b>Ajustări pentru pierderi așteptate nete</b>	<b>54.922</b>	<b>96.942</b>

# Banca Cooperatistă Victoria București

Provizion	Sold 01.01.2024	Creșteri provizioane	Diminuări provizioane	Sold final 31.12.2024
Proviz. pt benef angajaților sub forma CO neef.	6.572	6.457	5.180	7.849
Proviz. Pentru litigii				
Pierderi așteptate 12 luni	465	210	383	292
Proviz. Risc operațional	0	1.020	1.020	0
<b>TOTAL</b>	<b>7.037</b>	<b>7.687</b>	<b>6.583</b>	<b>8.141</b>
Ajustări pt. pierderi așteptate la nivel individual	220.412	420.210	277.336	363.286
Ajustări pt. pierderi așteptate la nivel colectiv	198.157	624.683	672.770	150.070
Ajustări pt. pierderi așteptate dobanzi credite depreciate	8.825	0	14.174	22.999
<b>TOTAL</b>	<b>427.394</b>			
Ajustări pt pierderi așteptate pt.alte active	2.659	3.258	2.216	3.701
<b>TOTAL</b>	<b>2.659</b>	<b>3.258</b>	<b>2.216</b>	<b>3.701</b>

## Nota 26. Cheltuieli/venituri cu impozitul pe profit

	2023	2024
<i>RON</i>		
Impozite directe la 16% din profiturile impozabile stabilite în conformitate cu legislația română		32.695
Impozitul pe profit amânat	-939	-205
<b>Total</b>	<b>-939</b>	<b>32.491</b>

## Nota 27. Reconcilierea profitului înainte de impozitare cu cheltuielile cu impozitul pe profit în contul de profit sau pierdere

<i>RON</i>	2023	2024
<b>Profitul înainte de impozitare</b>	<b>-543.971</b>	<b>192.112</b>
Venituri neimpozabile și elemente similare cheltuielilor	187.010	-240.184
Cheltuieli nedeductibile și elemente similare veniturilor	270.268	728.837
Profitul fiscal aferent anului curent	-460.713	680.765
Pierdere fiscală aferentă anilor precedenți	0	-562.004
Pierdere fiscală de recuperat în anul curent	-101.291	-476.535
Profit impozabil	0	204.230
Impozit pe profit – 16%	0	32.695
Sponsorizare	0	0
<b>Impozit pe profit curent datorat</b>	<b>0</b>	<b>32.695</b>
Pierdere fiscală reportată	-562.004	-85.469
Cheltuiala cu impozitul pe profit an curent	0	32.695

# Banca Cooperatistă Victoria București

## Nota 28. 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 prudenciale 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 vor fi incluși: auditorul intern, ofițerul de conformitate, administratorul de risc, contabilul șef, șeful compartimentului creditare, administrator baze de date, consilier juridic/șef compartiment juridic.

Tranzacțiile cu părțile afiliate aferente 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

RON	2023	2024
<b>Credite</b>		
Sold la 1 ianuarie		
Credite acordate în cursul anului	1.346.840	1.309.701
Ratele rambursate	78.300	120.000
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>115.439</b>	<b>545.787</b>
Venitul din dobânzi obținut	<b>1.309.701</b>	<b>883.914</b>
	128.773	82.072
<b>Depozite</b>		
Sold la 1 ianuarie		
Depozite primite în cursul anului	2.132.286	2.630.795
Depozite rambursate	4.117.198	4.808.805
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>3.618.689</b>	<b>3.987.202</b>
Cheltuieli cu dobânda plătită	<b>2.630.795</b>	<b>3.452.398</b>
	169.698	213.818

## Nota 29. Angajamente, active și datorii contingente

	31.12.2023	31.12.2024
Angajamente de credit PF și PJ	481.729	407.848
Serisori de garanție emise pentru clienți, din care:		
- Garanții pentru taxe vamale		

## Banca Cooperatistă Victoria București

### **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 2024 Banca nu înregistrează în evidențe scrisori de garanție și acreditive care să se încadreze în datorii contingente.