

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**  
**CATRE ACTIONARI**  
**BANCA CENTRALA COOPERATISTA CREDITCOOP**

**Raport cu privire la Situatiile Financiare Agregate**

*Opinie*

- [1] Am auditat situatiile financiare agregate ale **BANCII CENTRALE COOPERATISTE CREDITCOOP** (denumita in continuare „Banca”) care cuprind situatia agregata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, precum si situatia agregata a rezultatului global, situatia agregata a modificarilor in capitalurile proprii si situatia agregata a fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si o sinteza a politicilor contabile semnificative si alte note explicative.
- [2] In opinia noastra, situatiile financiare agregate alaturate ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare ale **BANCII CENTRALE COOPERATISTE CREDITCOOP** la 31 decembrie 2022 si asupra performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare.

*Baza opiniei*

- [3] Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (in cele ce urmează „Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde sunt descrise detaliat in sectiunea “Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerințe si conform Codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

### Aspectele cheie de audit

[4] Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare insemnatate in auditarea situatiilor financiare agregate ale exercitiului curent. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului nostru al situatiilor financiare agregate privite in ansamblu si pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separata asupra acestor aspecte.

Aspect cheie de audit	Abordarea auditorului
<p><b>Ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor</b></p> <p>Evaluarea de catre conducere a indicilor de depreciere si determinarea pierderilor asteptate aferente creditelor acordate clientilor este un proces complex care presupune utilizarea de estimari si rationament profesional. In vederea determinarii necesarului de ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor, Banca aplica un model statistic ce utilizeaza atat parametri determinati intern, cat si parametri externi.</p> <p>In conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge intre trei stadii ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau in considerare atat caracteristicile obiective ale creditelor acordate si ale debitorilor, dar si estimari subiective ale Bancii.</p> <p>Clasificarea creditelor pe stadii de depreciere este rezultatul actiunii mai multor factori:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Comparatia intre probabilitatea de default la data acordarii si cea de la data intocmirii situatiilor financiare;</li> <li>- Limite stabilite prin prevederile legale, si anume cea de 90 de zile intarziere;</li> <li>- Alti factori ce au relevanta pentru Banca, si anume pragul valoric de 250.000 lei pentru analiza individuala.</li> </ul> <p>Pierderile asteptate sunt calculate avand la baza date istorice si elemente de prognoza macroeconomica.</p> <p>Modelul statistic folosit pentru determinarea pierderilor asteptate din credite se bazeaza pe probabilitatea de default si valoarea estimata</p> <p>Potrivit Notei 24 "Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi asteptate și provizioane aferente activelor financiare", Notei 7 "Credite acordate clientilor si Notei 3 "Managementul riscului Financiar" din situatiile financiare, Banca a înregistrat ajustari pentru pierderi asteptate in valoare de 16.116.496 lei (la 31.12.2021 in valoare de 15.084.929 lei) pentru credite imobiliare cu ipoteca si credite de consum, acordate in valoare</p>	<p>Procedurile noastre de audit au inclus printre altele obtinerea unei intelegeri detaliate a procedurii de calcul a deprecierei portofoliului de credite, am evaluat gradul de adecvare a metodologiei Bancii referitoare la identificarea deprecierei portofoliului de credite si stabilirea ajustarilor pentru pierderi asteptate aferente. Am analizat astfel scenariile macroeconomice si ponderile aferente, criteriile de stabilire a stadiilor creantelor si am evaluat modelele pentru stabilirea parametrilor de risc de credit si calitatea datelor folosite. In acest scop, am utilizat experti specialisti in domeniul respectiv.</p> <p>Am revizuit de asemenea calitatea datelor istorice utilizate in calculul parametrilor de risc de credit si am recalculat acesti parametri. De asemenea, am recalculat deprecierea pe baza parametrilor rezultati din modelare, pe baza de esantion.</p> <p>In plus, am evaluat proiectarea si eficacitatea operationala a controalelor interne implementate de catre conducere in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Controale pentru identificarea la timp a indicilor de depreciere, daca este cazul</li> <li>- Controale cu privire la revizuirea regulata, de catre conducere, a rezultatelor privind calculul aferent deprecierei creditelor si ajustarilor aferente.</li> </ul> <p>Am derulat proceduri de fond asupra unui esantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora si pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum si daca sunt necesare ajustari pentru pierderi asteptate suplimentare.</p>

<p>bruta de 1.149.121.384 lei (la 31.12.2021 valoare bruta de 1.143.571.725 lei).</p> <p>Datorita importantei evaluarii creditelor si avansurilor acordate clientilor pentru situatiile financiare agregate si datorita faptului ca ipotezele in determinarea ajustarilor pentru pierderile asteptate includ atat estimari semnificative cat si aplicarea rationamentului profesional, precum si datorita impactului pe care conjunctura economica actuala au avut-o asupra acestor estimari si ipoteze, am identificat ajustarile pentru pierderile asteptate aferente creditelor si avansurilor catre clienti, un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am aplicat rationamentul profesional pentru a evalua elementele luate in calcul la stabilirea pierderilor de valoare si am comparat rezultatele cu cele ale Bancii. Am analizat situatia financiara a imprumutatilor si am determinat daca exista incalcari ale prevederilor contractului de credit sau modificari ale conditiilor de la momentul acordarii. Am evaluat impactul conditiilor economice, valoarea garantiilor, precum si alti factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor.</p> <p>Am evaluat adecvarea ipotezelor si ajustarilor conducerii rezultate din impactul conjuncturii economice actuale asupra estimarii pierderilor de credit asteptate.</p> <p>Am evaluat completitudinea si adecvarea reprezentarilor din situatiile financiare ale Bancii cu privire la creditele acordate clientelei.</p>
--	--

#### *Alte informatii Raportul administratorilor*

[5] Alte informatii includ Raportul administratorilor. Administratorii Bancii sunt responsabili pentru intocmirea si prezentarea Raportului Administratorilor in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare. Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera Raportul administratorilor. Noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. In raportul administratorilor:

a) noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ in neconcordanta cu informatiile prezentate in situatiile financiare alaturate.

b) raportul administratorilor este intocmit in conformitate cu cerintele legale aplicabile din Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare, Anexa 1, punctele 37-38.

c) pe baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2022, cu privire la Banca si la mediul acesteia, noi nu am identificat informatii care sa fie eronate semnificativ.

#### *Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare*

[6] Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea acestor situatii financiare in scopul de a reda o imagine fidela sub toate aspectele semnificative in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare, si pentru un anumit nivel al controlului intern pe care conducerea il considera relevant pentru intocmirea si prezentarea de situatii financiare ce nu contin denaturari semnificative datorate fie fraudei, fie erorii.

[7] În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Bancii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuării activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Bancii.

### *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare*

[8] Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare .

[9] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Bancii.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Bancii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

- [10] Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului. De asemenea furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice relevante privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta, si, unde este cazul, masurile de siguranta aferente. Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare individuale din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie ale auditului.

***Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare***

- [11] Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 19 noiembrie 2018 sa auditam situatiile financiare agregate ale BANCII CENTRALE COOPERATISTE CREDITCOOP pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022. Durata totala a angajamentului nostru este de 5 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2018 pana la 31 decembrie 2022. Confirmam ca:
- Opinia noastră de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in aceeasi data in care am emis si acest raport. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
  - Nu am furnizat pentru Banca serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr.537/2014.

Partenerul de misiune pentru care a fost intocmit acest raport este Ruxandra Bilius, auditor independent.

**Auditor:**

**RUXANDRA BILIUS**  
Inregistrata in Registrul public electronic al auditorilor  
financiari si firmelor de audit cu nr. AF1996



Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activităților de Audit Statutar (ASPAAS)  
Auditor Financiar: BILIUS  
RUXANDRA IULIANA  
Registrul Public Electronic: AF 1996

In numele



**BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS S.R.L.**  
Inregistrata in Registrul public electronic al auditorilor  
financiari si firmelor de audit cu nr. FA384

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activităților de Audit Statutar (ASPAAS)  
Auditor financiar: BAKER TILLY  
KLITOU AND PARTNERS S.R.L.  
Registrul Public Electronic: FA 384

Bucuresti, 26 aprilie 2023