

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
CATRE ACTIONARI
BANCA CENTRALA COOPERATISTA CREDITCOOP

Raport cu privire la Situatiile Financiare

Opinie

- [1] Am auditat situatiile financiare individuale ale **BANCII CENTRALE COOPERATISTE CREDITCOOP** (denumita in continuare „Banca”) care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, precum si situatia rezultatului global, situatia modificarilor in capitalurile proprii si situatia fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si note la situatiile financiare care includ informatii semnificative privind politicile contabile.
- [2] In opinia noastra, situatiile financiare individuale alaturate ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare ale **BANCII CENTRALE COOPERATISTE CREDITCOOP** la 31 decembrie 2023 si asupra performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul incheiat la aceasta data, in conformitate 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 individuale ale exercitiului curent. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului nostru al situatiilor financiare individuale 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>Ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor</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"> - Comparatia intre probabilitatea de default la data acordarii si cea de la data intocmirii situatiilor financiare; - Limite stabilite prin prevederile legale, si anume cea de 90 de zile intarziere; - Alti factori ce au relevanta pentru Banca, si anume pragul valoric de 250.000 lei pentru analiza individuala. <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 10 "Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi asteptate și provizioane aferente activelor financiare", notei 15 "Credite acordate clientilor" si notei 3 "Managementul riscului de credit" din situatiile financiare, Banca a inregistrat ajustari pentru pierderi asteptate in valoare de 1.859.850 lei (la 31 decembrie 2022 1.596.888 lei) pentru credite imobiliare cu ipoteca si credite de consum, acordate in valoare bruta de 82.813.471 lei (la 31 decembrie 2022 74.653.805 lei).</p> <p>Datorita importantei evaluarii creditelor si avansurilor acordate clientilor pentru situatiile financiare individuale si datorita faptului ca ipotezele in determinarea ajustarilor pentru pierderile</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 recalculat deprecierea pe baza parametrilor rezultati din modelare, pe baza de esantion. 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"> - Controale pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere, daca este cazul - Controale cu privire la revizuirea regulata, de catre conducere, a rezultatelor privind calculul aferent deprecierei creditelor si ajustarilor aferente. <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. 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 incalcare ale prevederilor contractului de credit sau modificari ale conditiilor de la momentul acordarii. Am</p>

<p>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>evaluat impactul conditiilor economice, valoarea garantiilor, precum si alti factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor. Am evaluat adecvarea ipotezelor si ajustarilor conducerii rezultate din impactul conjuncturii economice actuale asupra estimarii pierderilor de credit asteptate. 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 12 si 13.

c) pe baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2023, 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] In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuarii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara a Bancii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

- [8] Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari 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 măsură în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

[10] Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare individuale din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

[11] Am fost numiți de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor la data de 19 noiembrie 2018 să audităm situațiile financiare ale BANCII CENTRALE COOPERATISTE CREDITCOOP pentru exercițiile financiar încheiate la 31 decembrie 2018, 2019 și 2020, iar mandatul nostru a fost extins pe baza hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de

22 aprilie 2021. Astfel, durata totala a angajamentului nostru este de 6 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2018 pana la 31 decembrie 2023.

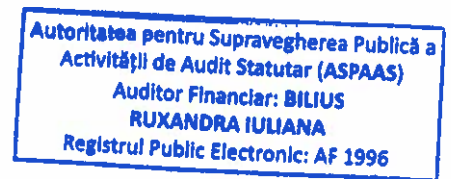
Confirmam ca:

- Opinia noastră de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in aceeași data in care am emis și 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.

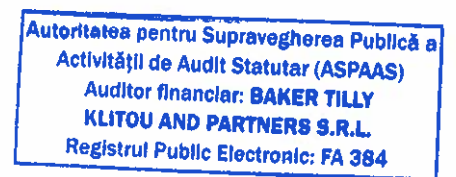
Auditor:

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



In numele

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



Bucuresti, 24 aprilie 2024