

**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 2019, precum si situatia rezultatului global, situatia modificarilor in capitalurile proprii si situatia 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 individuale alaturate ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare ale **BANCII CENTRALE COOPERATISTE CREDITCOOP** la 31 decembrie 2019 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 Internationale 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><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 unor 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, de exemplu cea de 90 de zile intarziere;</li><li>- Alti factori ce au relevanta pentru Banca, de exemplu pragul valoric de 200.000 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 10 "Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi asteptate și provizioane aferente activelor financiare" din situatiile financiare, Banca a inregistrat ajustari pentru pierderi asteptate in valoare de 813.749 lei pentru credite imobiliare cu ipoteca si credite de consum acordate in valoare bruta de 64.940.517 lei.</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 specialist 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 indiciilor 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</p>

<p>Datorita importantei acestor rationamente profesionale si volumului de credite si avansuri acordate clientilor, deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>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 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 care ar putea afecta recuperabilitatea creditelor. 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 11-14.

c) pe baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2019, 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 frauda fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu Standardele Internationale de Audit va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, dace aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de frauda, fie de eroare si sunt considerate semnificative dace se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare .
- [9] Ca parte a unui audit in conformitate cu Standardele Internationale de Audit, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare cauzate fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.
  - Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacitatii controlului intern al Bancii.
  - Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utitizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de conducere.
  - Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, dace exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoieli semnificative privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
  - Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa ofere o prezentare fidela.
- [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.

**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 ale BANCA CENTRALA COOPERATISTA CREDITCOOP pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019. Durata totala a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2018, 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2020.

Confirmam ca:

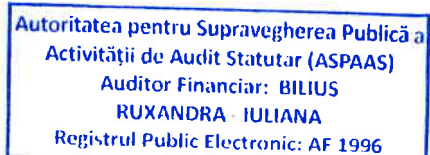
- Opinia noastră de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in aceeași data in care am emis și acest raport. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
- Nu am furnizat pentru Banca serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr.537/2014.

Partenerul de misiune pentru care s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Ruxandra Bilius.

**Auditor:**

**RUXANDRA BILIUS**

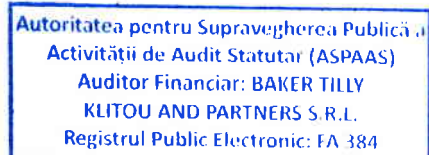
**Inregistrata in Registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu nr. AF1996**



**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**



**Bucuresti, 23 aprilie 2020**