

**SC."VMD EXPERT AUDIT"SRL Pascani**  
**Str. Eugen Stamate, nr.5; J22/188/2005; C.U.I: 17159400**  
**Membreu al Camerei Auditorilor Financiari din Romania**  
**Autorizatia nr .571/2005**

---

**BANCA COOPERATISTA PENES CURCANU Vaslui**

**O.RC. : J37 / 1108/1992; C.U I: 827530**  
**Vaslui, Str.Petru Rares, nr 16, jud: Vaslui**  
**Tel: 0235/311103**

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

**Aferent Situatiilor Financiare incheiate la 31.12.2023**

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre,

**ACTIONARIII BANCII COOPERATISTE "PENES CURCANU " Vaslui**

*Raport asupra auditului situatiilor finanaciare*

**Opinie**

1. Am auditat situatiile financiare ale **Bancii Cooperatiste « PENES CURCANU « Vaslui**, cu sediul in Vaslui, str Petru Rares , nr 16,identificata prin codul unic de inregistrare fiscala 827530,care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023 , situatia rezultatului global, situatia modificarilor capitalurilor proprii, situatia fluxurilor de trezorerie prin exercitiul financiar care s-a incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.
2. **Situatiile financiare individuale la 31 decembrie 2023 se identifica astfel :**  
- lei -

↵ Total capitaluri proprii	9.454.023
↵ Total active	46.782.166
↵ Total venituri	5.839.413
↵ Rezultatul exercitiului ( profit)	117.240

3. **In opinia noastra**, situatiile financiare individuale anexate, **prezinta in mod fidel**, sub toate aspectele semnificative, pozitia financiara a Bancii la 31 decembrie 2023, performanta sa financiara, fluxurile sale de trezorerie si miscarea in capitalurile proprii, pentru anul care s-a incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr 27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare pentru aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiara si cu politicile contabile semnificative si alte note explicative din notele la situatiile financiare.

### ***Baza opiniei***

4. Am desfasurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, ("ISA"), Regulamentul UE nr 537 al Parlamentului si al Consiliului European ( in cele ce urmeaza „ 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 cerinte si conform Codului IESBA.Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

### ***Aspecte cheie de audit***

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care , in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta.Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblu si in formarea opiniei noastre asupra acestora si nu oferim o opinie separata cu privire la aceste aspecte.Aceste aspecte cheie se refera la :

5. **Evaluarea creditelor si creantelor din operatiuni cu clientela si a ajustarilor pentru depreciere aferente acestora.**

Ne-am concentrat pe acest aspect deoarece pentru expunerile aferente portofoliului problematic,valoarea creantelor Bancii provenite din credite si operatiuni cu clientela pot fi diferite de valoarea de realizare a acestora, datorita clientilor aflati in portofoliul problematic, a caror incasare este incerta.

Avand in vedere gradul de incertitudine creat de riscul de neincasare a creditelor aflate in portofoliul problematic, consideram ca evaluarea creantelor din operatiuni cu clientela si a ajustarilor pentru depreciere aferente acestora a fost semnificativa pentru auditul nostru.

Conducerea , poate emite judecati subiective semnificative atat asupra momentului de recunoastere al pierderilor din depreciere precum si asupra estimarii acestora, care reprezinta o arie complexa a contabilitatii.

Pentru expunerile aferente portofoliului problematic , Banca a constituit ajustari pentru depreciere la 31 decembrie 2023, in conformitate cu procedura proprie privind ajustarile pentru deprecierea creantelor din operatiuni cu clientela in vederea implementarii IFRS in cadrul retelei CREDITCOOP. Determinarea

ajustarilor specifice la nivelul individual se bazeaza pe fluxuri de trezorerie estimate pentru expunerile aferente portofoliului problematic si pentru expunerile aferente portofoliului in bonis a caror valoare este egala sau mai mare de 200.000 lei.

Pentru celelalte credite evaluarea deprecierei este de tip colectiv( in bonis), bazandu-se pe modele statistice.

Ipotezele cheie ale evaluarii colective se bazeaza pe probabilitatea unui debitor sa devina restant si ulterior sa intre in stare de nerambursare.

Verificarea recalculului ajustarilor pentru depreciere la credite garantate cu garantii imobiliare am evaluat daca, valoarea ajustata a garantiei este determinata in conformitate cu procedura Bancii.

#### **Modul in care auditul nostru a raspuns la riscuri**

Am evaluat si testat pe baza de esantion , modul de calcul a ajustarilor pentru depreciere la 31 decembrie 2023 precum si modul de functionare si eficienta operationala a controalelor asupra datelor si calculelor rezultate din depreciere. Modul de calcul s-a facut in baza instructiunilor de audit emise de BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS SRL in calitate de auditor al situatiilor financiare a grupului CREDITCOOP, la care Banca este afiliata .

Pentru creditele aflate in portofoliul problematic, Banca a determinat ajustari de tip individual acestea fiind analizate individual de catre conducere.Pentru creditele aflate in portofoliul problematic , controalele efectuate au inclus pe acelea folosite de Conducere pentru a ne asigura ca lista creditelor analizate este adecvata si actualizata, ca fiecare analiza este revizuita in mod corespunzator , modificarile semnificative asupra valorii deprecierei sunt supuse aprobarii si ca rata de actualizare a fluxului de numerar este adecvata.

Pentru creditele evaluate colectiv , controalele au inclus pe acelea care asigura ca parametrii cheie in modul de calcul sunt actualizati in mod regulat , ca numarul de zile restante este calculat corect de sistemul Bancii si ca fluxurile de numerar nu sunt supraevaluate.

Am evaluat si testat controalele conducerii pentru a ne asigura ca garantiile sunt inregistrate corespunzator , ca evaluarea garantiilor este realizata periodic de catre evaluatori autorizati ANEVAR cu respectarea Standardelor Internationale de evaluare si a Ghidului ANEVAR privind evaluarea si coeficientii de ajustare sunt aplicati corespunzator la valorile evaluate , conform procedurilor Bancii.

In urma procedurilor de audit efectuate de noi am obtinut probe de audit suficiente si adecvate cu privire la creantele din operatiuni cu clientela si

ajustarile pentru depreciere constituite pentru acestea si am concluzionat ca procedura Bancii privind ajustarile pentru deprecierea creantelor din operatiuni cu clientela este adecvata.

### ***Alte informatii***

#### **6. Raport asupra conformitatii raportului administratorilor cu situatiile financiare**

Administratorii sunt repsonsabili pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul administratorilor , dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea si nici declaratia nefinanciara.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera si aceste alte informatii si cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru , nu exprimam nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si , in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ inconsecvente cu situatiile financiare, sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in timpul auditului , sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In ceea ce priveste Raportul administratorilor , am citit si raportam daca acesta a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr 27/2010 , Capitolul II.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul administratorilor , pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare.
- b) Raportul administratorilor a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr 27/2010 , modificat la zi:

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la mediul acesteia , dobandite in cursul auditului situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul administratorilor .

**Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.**

### *Alte aspecte*

7. Acest raport , este adresat exclusiv actionarilor in ansamblu .Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Bancii , acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar si nu in alte scopuri .In masura permisa de lege, nu acceptam sa nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Banca si de actionari, in ansamblu, pentru auditorul nostru , pentru acest raport sau pentru opinia formata.

Situatiile financiare anexate nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara si rezultatele operatiunilor in conformitate cu reglementarile contabile si principiile contabile acceptate in tari si jurisdicții altele decat Romania. De aceea, situatiile financiare anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementari contabile si legale din Romania, inclusiv Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr 27/2010 , cu modificarile si completarile ulterioare, pentru aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiara.

### **Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare**

8. Conducerea este responsabila pentru pregatirea si prezentarea corecta a acestor situatii financiare in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare , si pentru controlul intern pe care acesta il considera necesar pentru a permite pregatirea de situatii financiare care sa nu contina denaturari semnificative , cauzate fie de fraudă , fie de eroare. In intocmirea situatiilor financiare , conducerea este responsabila pentru aprecierea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea , prezentand , daca este cazul , aspecte referitoare la continuarea activitatii si utilizand contabilitatea pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau sa opreasca operatiunile fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora.

Persoanele insarcinate cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.

### **Responsabilitatea auditorului**

9. 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 ISA 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

**SC."VMD EXPERT AUDIT"SRL Pascani**  
**Str. Eugen Stamate, nr.5; J22/188/2005; C.U.I: 17159400**  
**Membreu al Camerei Auditorilor Financiari din Romania**  
**Autorizatia nr .571/2005**

---

cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor , luate in baza acestor situatii financiare.

10. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA , exercităm rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm si evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situatiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm si executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate , declaratii false si 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 si caracterul rezonabil al estimărilor contabile si al prezentărilor aferente realizate de către conducere .
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității si determinăm, pe baza probelor de audit obtinute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atentia în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situatiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obtinute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea cu respectarea principiului continuității activității.
- Evaluam prezentarea , structura si continutul situatiilor financiare , inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura în care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stua la baza acestora într-o maniera care sa rezulte într-o prezentare fidela.
- Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată si programarea în timp a auditului, precum si principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiente ale controlului intern pe care le identificăm pe parcursul auditului.

**SC."VMD EXPERT AUDIT"SRL Pascani**  
**Str. Eugen Stamate, nr.5; J22/188/2005; C.U.I: 17159400**  
**Membru al Camerei Auditorilor Financiari din Romania**  
**Autorizatia nr .571/2005**

- De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernata , o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ce ar putea sa ne afecteze independenta, si unde este cazul , masurile de siguranta aferente.
- Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor insarcinate cu guvernata, stabilim acele aspecte care au avut o mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curenta si , prin urmare , reprezinta aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul nostru de audit, cu exceptia cazului in care legislatia sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului respectiv sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare , consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile interesului public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

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

**11. Confirmam ca:**

- In desfasurarea auditului nostru , ne-am prestat independenta fata de Banca auditata.
- Nu am furnizat pentru Banca **serviciile non audit** interzise, mentionate la articolul 5 alineatul ( 1) din Regulamentul UE nr 537/2014

In numele,

**SC VMD EXPERT AUDIT SRL**

Înregistrata la Camera Auditorilor Financiari din Romania  
cu nr. 571 / 03.03. 2005

Numele semnatarului: Aparaschivei Vasile  
Înregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania  
cu nr. 70 / 15.10.2000



Data: 24.03.2024  
Localitatea: Vaslui