

**Raportul auditorului independent****Către Acționarii Băncii Cooperatiste „ISTRITA” Buzău****Opinie**

1. Am auditat situațiile financiare ale Băncii Cooperatiste „ISTRITA” Buzău (Banca), cu sediul în Buzău, Strada Unirii, Bl.17F, Ap.1-3, județul Buzău, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 6080963, care cuprind situația poziției financiare la data de 31 Decembrie 2023, situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii, situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar care s-a încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

2. Situațiile financiare menționate se referă la:

- Total capitaluri proprii :	7.996.042 lei
- Total active:	47.051.644 lei
- Total venituri din activitatea de bază :	4.859.643 lei
- Rezultatul exercițiului pierdere:	366.299 lei

3. În opinia noastră, situațiile financiare prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii Cooperatiste „ISTRITA” Buzău la data de 31 Decembrie 2023, performanța sa financiară, fluxurile sale de trezorerie și mișcarea în capitalurile proprii aferente exercițiului încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr.27/2010, cu modificările și completările ulterioare, pentru aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

**Baza pentru opinie**

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de audit (ISA). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru. Suntem independenți față de Bancă, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

**Aspecte cheie de audit**

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextual auditului situațiilor financiare în ansamblu și în

formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspect. Aspectele cheie se referă la:

### **Evaluarea creditelor și creanțelor din operațiuni cu clientela și a ajustărilor pentru depreciere aferente acestora.**

Așa cum este prezentat în Notele la Situațiile Financiare, valoarea creanțelor Băncii provenite din credite și operațiuni cu clientela pot fi diferite de valoarea de realizare a acestora, datorită nerespectării obligațiilor apărute pe parcursul vieții preconizate a activului financiar. Pentru activele financiare reprezentând credite, Banca a constituit ajustări pentru pierderi așteptate în conformitate cu Procedura proprie privind calculul ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor în conformitate cu IFRS 9. Considerăm că evaluarea creanțelor din operațiuni cu clientele și a ajustărilor pentru pierderi așteptate a fost semnificativă pentru auditul nostru. În urma procedurilor de audit efectuate de noi am obținut probe de audit suficiente și adecvate cu privire la creanțele din operațiuni cu clientela și a ajustărilor pentru pierderi așteptate și am concluzionat că procedura Băncii privind ajustările pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela este adecvată.

6.Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru elaborarea opiniei noastre de audit.

### **Alte aspecte**

7.Acest raport este adresat exclusiv acționarilor în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Băncii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Bancă și de acționari, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

8.Situațiile financiare anexate nu sunt menite să prezinte poziția financiară și rezultatele operațiunilor în conformitate cu reglementările contabile și principiile contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Ordinul Băncii Naționale nr.27/2010, cu modificările și completările ulterioare, pentru aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

### **Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare**

9.Conducerea Băncii este responsabilă pentru pregătirea și prezentarea corectă a acestor situații financiare în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr.27/2010, cu modificările și completările ulterioare, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care să nu conțină denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

10.În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Băncii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității

activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze compania sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

11. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Băncii.

### **Responsabilitatea auditorului**

12. 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 emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră, în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit și cu respectarea cerințelor prezentate în instrucțiunile de audit emise de BAKER TILLY. 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 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.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată 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 Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către 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 Băncii 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 societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul 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 rezulte într-o prezentare fidelă.
- Comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, 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.

### **Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare**

13. Administratorul este responsabil pentru întocmirea și prezentarea raportului administratorilor în conformitate cu cerințele Ordinului Băncii Naționale a României nr.27/2010, care să nu conțină denaturări semnificative, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii. Raportul administratorilor este prezentat separat și nu face parte din situațiile financiare individuale. Opinia noastră asupra situațiilor financiare individuale nu acoperă raportul administratorilor.

14. În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare individuale, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor financiare individuale și menționăm:

a) în raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale anexate;

b) raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul Băncii Naționale a României nr.27/2010;

c) în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023 cu privire la Bancă și la mediu acesteia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Auditor financiar,

**Ec. SIN DANIELA-ELENA**

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Auditor financiar:  
**SIN DANIELA-ELENA**  
Registrul Public Electronic : AF 4116

Înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar cu  
AF 4116

Buzău, Str. Bistriței, bloc 3, Mezanin, județul Buzău

28 Martie 2024