

Raportul auditorului independent

Către Acționarii/Asociații,
Bancii Cooperatiste Ajutorul Rm Valcea

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare la 31.12.2025

Opinie

Am auditat situațiile financiare anexate ale Bancii Cooperatiste Ajutorul Rm Valcea ("**Banca**"), cu sediul social în localitatea Rm Valcea, str. Calea lui Traian, nr 172, bloc 31 A, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 4232780, J1992001629384, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2025, situația poziției financiare la 31 decembrie 2025, situația rezultatului global, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative .

Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2025 se identifică astfel:

- Total active 37 582 319
- Total capitaluri proprii 8 245 882
- Pierderea netă a exercițiului financiar 111 231

În opinia noastră, draftul situațiilor financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2025 precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României numărul 27/2010, cu modificările și completările ulterioare pentru aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară .

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA"), *Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”)* (dacă e cazul pentru EU PIE) și Legea nr.162/2017 („Legea”). 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 Banca, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Considerăm 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

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie.

Aceste aspecte cheie se refera la : evaluarea creditelor si creantelor din operatiuni cu clientela si a ajustarilor pentru pierseri asteptate aferente acestora.

Asa cum este prezentat in Notele la situatiile financiare, Banca a constituit ajustari la 31 decembrie 2025 in conformitate cu procedura proprie privind ajustarile pentru pierseri asteptate aferente creantelor in cadrul retelei CREDITCOOP. In urma procedurilor de audit efectuate am obtinut probe de audit suficiente si adecvate cu privire la creantele din operatiuni cu clientela si ajustarile pentru pierderi asteptate aferente si am concluzionat ca procedura Bancii este adecvata.

Alte informații – Raportul Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, pe care le-am obținut înainte de data raportului auditorului, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea și nici declarația nefinanciară,

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunostințele pe care

noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordin 1802/2014, Legea 82/1991, Ordinul Bancii Naționale a României numărul 27/2010, cu modificările și completările ulterioare pentru aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României numărul 27/2010, cu modificările și completările ulterioare pentru aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară. și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății 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 intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea răspund pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Bancii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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 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, 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 Societății.
- 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 principiului privind continuitatea 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 Societății 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. *Nu avem cunoștință de evenimente sau condiții viitoare care 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.

Am comunicat 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 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 o mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport asupra conformitatii raportului administratorilor cu situațiile financiare

Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea raportului administratorilor în conformitate cu cerințele Ordinului Bancii Naționale a României nr 27/2010, Capitolul II pct 16 litera e care să nu conțină denaturări semnificative și pentru acel control intern pe care conducerea îl considera 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.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare individuale, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor individuale și raportăm ca :

- in raportul administratorilor nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, in toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare;
- raportul administratorilor identificat mai sus include, in toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr 27/2010, Capitolul II, pct 16, litera e)
- in baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare individuale pentru exercitiul financiar la data 31 decembrie 2025 cu privire la Banca si la mediul acesteia, nu am identificat informatii inclusr in raportul administratorilor care sa fie eronate semnificativ.

In numele SC PREST EXPERT SRL :
Cu sediul social in Craiova, str M Kogalniceanu, nr 19
BI 97, sc E, ap 10

inregistrata la ASPAAS cu numarul FA1199

Auditor, Elena Bojan
inregistrata la ASPAAS cu AF 4513

Craiova
27.03.2026



Proces Verbal de receptie a serviciilor
Încheiat astăzi, 31.03.2026 între

Banca Cooperatista Ajutirul Rm Valcea cu sediul social in localitatea Rm Vlcea, Calea lui Traian, nr 172, bl 31 A, avand codul unic de inregistrare nr. 4132780, numar de ordine in registrul comertului J1992001629384, reprezentata prin dl Dinea Florin, director general adjunct, in calitate de **Beneficiar**

Si:

PREST EXPERT SRL, cu sediul Str. M Kogalniceanu, nr. 19, bl 97, sc E, ap 10, localitatea Craiova, județul Dolj, Cod unic de inregistrare 16219920, reprezentată legal de Bojan Elena in calitate de auditor, si de **Prestator**, pe de altă parte.

au încheiat prezentul proces verbal de receptie, pentru serviciile ce fac obiectul contractului de prestari servicii audit financiar.

Beneficiarul constata si consemneaza ca serviciile care au facut obiectul contractului, respectiv: Audit financiar în conformitate cu **Standardele Internaționale de Audit Financiar adoptate integral de Camera Auditorilor Financiari din România / ISA**, al situațiilor financiare pentru exercițiul financiar ce se încheie la **31 decembrie 2025**, întocmite în conformitate cu prevederile Reglementarilor Contabile conforme cu directivele europene,

au fost prestate de Prestator cu respectarea tuturor cerintelor, exigentelor, cantitatilor si in graficul de timp prevazute in contractul de prestari servicii, servicii in valoare de 12 300 lei.

De asemenea, Beneficiarul constată că Prestatorul si-a îndeplinit toate obligatiile asumate prin contractul încheiat între părți.

Prezentul proces verbal, continând 1 file a fost încheiat în 2 exemplare, câte unul pentru fiecare parte.

Prestator,
PREST EXPERT SRL

Auditor,
Bojan Elena



Beneficiar,
Banca Cooperatista Ajutorul Rm Valcea

Director General,
Dinea Florin

