

**RAPORTUL**  
**AUDITORULUI INDEPENDENT**

**BENEFICIAR:**

**Banca Cooperatistă Răscoala Botoșani**

**SEDIUL**

**Strada Poștei nr. 9, Botoșani, România**

**CONDUCEREA**

**Mănucă Emanuel în calitate de Director General**

**AUDITOR STATUTAR:**

**Cabinet de Expertiză contabilă, consultanță fiscal și audit - DORNEANU ELENA CRISTINA**

Autorizația nr. 2429/2008

**SEDIUL SOCIAL**

**Srada DECEBAL nr.11B, Iași**

**CONDUCEREA**

**Auditor financiar – Ec. DORNEANU ELENA CRISTINA**

**RAPORTUL AUDITORULUI  
INDEPENDENT  
PRIVIND SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31.12.2025**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU  
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE  
RAPORTARE FINANCIARA ADOPTATE DE UNIUNEA EUROPEANĂ**

**Către:**

**Aționarii Băncii Cooperatiste RĂSCOALA BOTOȘANI**

**OPINIA**

1. Am auditat Situațiile financiare anuale individuale ale Băncii Cooperatiste RĂSCOALA BOTOȘANI ("Banca") la 31.12.2025, cu sediul în Botosani, str. Poștei nr.9, România, identificată prin codul unic de inregistrare fiscală 611560, care cuprind: Situația poziției financiare, Situația rezultatului global, Situația modificărilor capitalurilor proprii, Situația fluxurilor de trezorerie și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte Note explicative.

2. Situațiile financiare anuale individuale la 31.12.2025 se identifica astfel:

- Total active..... 41.918.024 RON
- Total capitaluri proprii.....16.885.005 RON
- Rezultatul exercitiului ( profit net).....152.463 RON

3. În opinia noastră, Situațiile financiare anuale individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Băncii Cooperatiste RĂSCOALA la 31 decembrie 2025 sub toate aspectele semnificative precum și performanța sa financiară, fluxurile sale de trezorerie și modificările capitalurilor proprii pentru anul care s-a încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) și Ordinul Bancii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit și cu politicile descrise în notele la situațiile financiare anuale individuale.

#### BAZA PENTRU OPINIE

4. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European („Regulamentul”) și Legea nr.162/2017 („Legea”).

5. Conform acestor standarde, responsabilitatea noastră este descrisă detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru.

6. Noi suntem independenți față de Bancă conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și am îndeplinit celelalte responsabilități etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA.

7. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru opinia noastră.

## ASPECTE CHEIE DE AUDIT

8. 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 contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

<i>Natura ariei de interes</i>	<i>Modul de abordare în cadrul misiunii de audit</i>
<p><b>a. Ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților</b></p> <p>Având în vedere importanța creditelor și avansurilor acordate clienților (reprezentând 68,58 % din activele totale individuale ale Băncii), considerăm acest aspect - cheie de audit semnificativ, deoarece pentru evaluarea deprecierei acestor active financiare este necesară aplicarea IFRS 9 bazată pe ajustări pentru pierderi viitoare așteptate în funcție de evoluția nivelului de risc față de recunoașterea inițială, cerință</p>	<p>Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele: analiza metodologiei Băncii cu privire la stabilirea rating-ului inițial și încadrarea creditelor existente în portofoliu pe cele trei Stadii prevăzute de IFRS 9 în funcție de evoluția riscului; evaluarea eficacității proiectării și operării controalelor interne privitoare la monitorizarea creditelor și la determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate, inclusiv calitatea datelor și a sistemelor relevante; verificarea reconcilierii rezultatelor privind</p>

<p>care presupune utilizarea de estimări și raționament profesional adecvat din partea Conducerii.</p> <p>Conform Situațiilor financiare individuale la 31 decembrie 2025 creditele acordate clientilor sunt în sumă brută de 29.141.817 RON, ajustările pentru pierderi așteptate aferente creditelor acordate în sumă de 393.146 RON și cheltuieli cu constituirea ajustărilor pentru pierderi așteptate din depreciere recunoscute în situația rezultatului global în sumă de 555.737 RON.</p> <p>Portofoliul de credite este clasificat în trei stadii de risc, în funcție de evoluția riscului de credit de la recunoașterea inițială. La data raportării, cea mai mare parte a expunerii este încadrată în Stadiul 1, în timp ce expunerile din Stadiul 3, considerate depreciate, înregistrează un nivel ridicat de acoperire cu provizioane.</p>	<p>calculele pierderilor așteptate de risc de credit cu înregistrările contabile; analiza caracterului adecvat al informațiilor prezentate de bancă în situațiile financiare individuale cu privire la expunerea la riscul de credit.</p> <p>Notele la situațiile financiare individuale anexate prezintă detaliat informații privind aplicarea IFRS 9 de către bancă, respectiv:</p> <p>Nota 2 pct. (g) Activele și pasivele financiare;</p> <p>Nota 3 Managementul riscului financiar;</p> <p>Nota 7 Credite acordate clientilor,</p> <p>Nota 23 Cheltuieli cu ajustările pentru pierdere așteptate și provizioane aferente activelor financiare</p> <p style="text-align: center;"><b>Concluzia noastră</b></p> <p>Pe baza procedurilor efectuate, am considerat că ipotezele și estimările utilizate de conducere în determinarea ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților sunt rezonabile și că ajustările înregistrate sunt adecvate în contextul situațiilor financiare</p>
--	--

<p>De asemenea, evaluarea ajustărilor pentru depreciere implică utilizarea ratingurilor interne ale clienților și integrarea unor informații prospective, inclusiv factori macroeconomici, ceea ce crește gradul de complexitate și incertitudine.</p>	
<p><b>b. <i>Recunoasterea veniturilor din dobânzi si comisioane</i></b></p> <p>Conform Situației rezultatului global la 31 decembrie 2025 veniturile din dobânzi sunt în sumă de 4.942.063 RON si venituri din comisioane de 1.302.245 RON.</p> <p>Am considerat acest aspect cheie ca fiind semnificativ, deoarece aceste venituri sunt principalii indicatori care influențează profitabilitatea băncii.</p> <p>Veniturile din dobânzi sunt înregistrate conform principiului contabilității de angajament, acestea incluzând și partea amortizată a comisioanelor pentru servicii financiare ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui instrument financiar.</p>	<p>Procedurile noastre de audit pentru abordarea riscului de denaturare semnificativă în legătură cu recunoasterea veniturilor, au inclus: evaluarea proceselor și controalelor privind existența și acuratețea veniturilor înregistrate, testarea eficienței controalelor interne ale entității pentru a preveni și detecta denaturarea semnificativă în ceea ce privește recunoașterea veniturilor; efectuarea de proceduri pentru a testa corectitudinea clasificării comisioanelor, evaluării acestora și dacă au fost procesate în perioada corespunzătoare; evaluarea corectitudinii și completitudinii datelor folosite pentru calculul veniturilor din</p>

<p>Comisioanele realizate pe masura prestării serviciilor se încaseaza lunar pe parcursul perioadelor corespunzătoare creditelor acordate clientelei si sunt înregistrate în sume de amortizat si respectiv, venituri din dobânzi.</p> <p>Comisioanele realizate la îndeplinirea unei obligatii contractuale principale, se încasează la momentul prestarii serviciului si se trec pe venituri integral la acordarea creditului.</p> <p>Veniturile din comisioane includ veniturile aferente serviciilor acordate terțelor părți.</p> <p>Având în vedere volumul tranzacțiilor, complexitatea sistemelor informatice implicate și riscul potențial de recunoaștere incorectă sau prematură a veniturilor, am considerat că acest domeniu reprezintă un aspect cheie de audit</p>	<p>dobânzi; analizarea caracterului adecvat al informatiilor prezentate de bancă în situatiile financiare individuale cu privire la recunoasterea veniturilor din dobânzi si comisioane.</p> <p>Politicile de recunoaștere a veniturilor sunt prezentate în Nota 2 „Politici contabile semnificative”.</p> <p>Veniturile din dobânzi si comisioane sunt prezentate în structură si cifre comparabile în Notele 18 - Venituri nete din dobânzi și 19 - Venituri nete din taxe si comisioane.</p> <p><b>Concluzia noastră</b></p> <p>Pe baza procedurilor efectuate, am considerat că veniturile din dobânzi și comisioane au fost recunoscute în mod adecvat, în conformitate cu politicile contabile ale entității și cadrul de raportare financiară aplicabil, și sunt prezentate corect în situațiile financiare.</p>
--	---

Responsabilitățile conducerii pentru situatiile financiare

9. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea și nici raportarea privind durabilitatea, conform prevederilor Ordinului BNR nr. 27/2010, Anexa I, alineatul 14, alin.17 și 21.

10. 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.

11. În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025, responsabilitatea noastră este să citim acele informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

12. În ceea ce privește Raportul Administratorilor, am citit și raportăm că acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Anexa 1, Capitolul II, Secțiunea 3, pct.12 și 13 din Ordinul BNR 27/2010.

13. Exclusiv în baza a activităților desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

a. Informațiile prezentate în Raportul Administratorilor pentru exercitiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare încheiate la 31 decembrie 2025;

b. Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, Anexa 1, Capitolul II, Secțiunea 3, pct.12 și 13;

14. În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2025, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

15. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru **aprecierea capacității Băncii de a-și continua activitatea**, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

16. Persoanele însărcinate cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

17. În baza Hotărârii Adunării Generale a membrilor cooperatori ai Băncii Cooperatiste Răscoala Botoșani din data de 26.09.2023 și Hotărârii Adunării Generale a membrilor cooperatori ai Băncii Cooperatiste Jijia Dorohoi din data de 26.09.2023 s-a stabilit fuziunea prin absorbție, de către Banca Cooperatistă Răscoala Botoșani a Băncii Cooperatiste Jijia Dorohoi. Preluarea patrimoniului Băncii Cooperatiste Jijia Dorohoi, unitate absorbită de către Banca Cooperatista Rascoala Botosani, unitate absorbanta s-a produs efectiv în data de 01.12.2024.

## Responsabilitatea auditorului în auditul situațiilor financiare individuale

18. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, 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.

19. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, 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 intentionate, 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-si 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 individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

21. 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.

22. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de

audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului 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 ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

### Alte aspecte

23. Am fost numiți de Adunarea Generală a Băncii Cooperatiste RĂSCOALA Botoșani la data de 19.04.2024 să audităm Situațiile financiare ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2025.

24. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale exprimată în acest raport este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport.

25. Confirmăm că nu am furnizat pentru Bancă serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

26. Acest raport este adresat exclusiv acționarilor în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta membrilor Adunării Generale a 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 membrii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formulată.

27. Situațiile financiare anuale individuale 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 anuale individuale anexate nu sunt întocmite pentru uzul

persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Ordinul Băncii Nationale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit.

Auditor financiar,

DORNEANU ELENA CRISTINA

Înregistrat în Registrul Public Electronic al Auditorilor Financiari din România

Cu numărul AF 2429

În numele,

CABINET DE EXPERTIZĂ CONTABILĂ, CONSULTANȚĂ FISCALĂ ȘI  
AUDIT-DORNEANU ELENA CRISTINA,

Iasi, str. Decebal nr. 11B

CUI: 23469708

02.04.2026

