



INTERCON S.R.L.

Loc. Bacău, str. Vadu Bistriței, nr. 29, bl. 29, sc. B, et. 1,
cod 600191, Jud. Bacău
J2000000034047; C.U.I. RO12797106
Tel.0234574174; Fax. 0234574174; Mobil.0744999587
E-mail: office@interconsrl.ro



SR EN ISO 9001:2015
CERTIFICAT NR. 1109C

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Actionarii **Băncii Cooperatiste CREDITUL ONESTEAN ONESTI**

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale Bancii Cooperatiste CREDITUL ONESTEAN ONESTI ("Banca"), cu sediul social in Onesti, strada Oituz, nr. 24, bl. 24, sc. 1, etaj P, ap. 40, jud. Bacau, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala 3591041, care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2025, contul de profit si pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii, situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar care s-a incheiat la aceasta dată, precum si un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
2. Situațiile financiare individuale la 31.12.2025 se identifica astfel:
 - Total capitaluri proprii: 6.314.481 RON
 - Total active: 20.538.794 RON
 - Rezultatul exercitiului: 4.455 RON, profit
3. In opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii Cooperatiste CREDITUL ONESTEAN ONESTI la 31 decembrie 2025, precum si a performanței financiare si a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si in conformitate cu politicile descrise in notele la situatiile financiare.

Baza pentru opinie

4. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale 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 Profesioniștilor 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 furniza o baza pentru opinia noastra.

Aspecte cheie de audit

5. 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:



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
cu privire la situațiile financiare individuale ale Bancii Cooperatiste CREDITUL
ONESTEAN ONESTI, întocmite la 31.12.2025

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

Asa cum este prezentat în Notele la situațiile financiare, valoarea creanțelor Bancii provenite din credite și operațiuni cu clientela poate fi diferită de valoarea de realizare a acestora, datorită clienților aflați în portofoliul problematic pentru care Banca a inițiat sau nu, după caz, proceduri de executare silită și a căror încasare este incertă. Pentru expunerile aferente portofoliului problematic, Banca a constituit ajustări pentru depreciere la 31 decembrie 2025 în conformitate cu procedura proprie privind ajustările pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela în vederea implementării IFRS 9 în cadrul rețelei CREDITCOOP.

Evaluarea de către conducere a indicilor de depreciere și determinarea Pierderilor de Risc de Credit Așteptate (Pierderile așteptate) pentru credite și avansuri acordate clienței este un proces complex care presupune exercitarea raționamentului profesional. O astfel de evaluare este în mod inerent incertă, presupunând predicția viitoarelor condiții macroeconomice în mai multe scenarii, evaluarea probabilității fiecărui scenariu, a impactului acestora asupra Pierderilor așteptate. De asemenea, implică și evaluarea Riscului de nerambursare, a Pierderii în caz de nerambursare și a Expunerii la momentul intrării în stare de nerambursare utilizând modele bazate pe o serie de date istorice și tehnici cantitative. Incertitudinile în contextul condițiilor economice și tensiunilor geopolitice (războiul din Ucraina) și a acțiunilor asociate guvernelor, inclusiv inflația ridicată, criza energetică și alte dezechilibre au afectat anumite industrii, crescând incertitudinea în jurul scenariilor macroeconomice și a ponderilor asociate. Acestea au dus, de asemenea, la anumite limitări relevantei datelor istorice utilizate în estimarea riscului de nerambursărilor și a ratelor de recuperare și limitează capacitatea tehnicilor statistice de a diferenția impactul între sectoare. Aceste incertitudini și limitări, au determinat o complexitate crescută a estimării

Având în vedere gradul de incertitudine creat de riscul de neincasare a creditelor aflate în portofoliul problematic, considerăm că evaluarea creanțelor din operațiuni cu clientela și a ajustărilor pentru depreciere aferente acestora a fost semnificativă pentru auditul nostru.

Aplicarea IFRS 16 privind Contractele de leasing

Băncile din cadrul rețelei CREDITCOOP aplică IFRS 16 Contracte de leasing începând de la data de 01 ianuarie 2019.

La nivelul Bancii Cooperatiste CREDITUL ONESTEAN ONESTI, contractele de leasing se referă la active reprezentate de clădiri, luate cu chirie, ce răspund necesităților desfășurării operațiunilor specifice.

Banca Cooperatista CREDITUL ONESTEAN ONESTI a aplicat în mod corespunzător prevederile IFRS 16 și a respectat procedura de aplicare a Standardului, elaborată de Banca Centrală Cooperatista CREDITCOOP pentru a stabili:

- perioada de leasing aplicată pentru contractele de leasing identificate;
- rata de actualizare care trebuie aplicată pentru evaluarea activelor aferente dreptului de utilizare și a datoriilor de leasing;
- modificările la contractele de leasing;
- evaluarea ulterioară a elementelor cheie din contractele de leasing care influențează evaluarea activelor aferente dreptului de utilizare și a datoriilor de leasing.

Având în vedere spectele indicate mai sus care au stat la baza evaluării și prezentării contractelor de leasing, considerăm că recunoașterea contractelor de leasing în conformitate cu IFRS 16 reprezintă un aspect cheie de audit.

Testarea controalelor interne

Având în vedere importanța controalelor interne în detectarea riscurilor de denaturare semnificativă, am analizat dacă controalele interne implementate de conducere pentru calculul deprecierei colective și specifice sunt adecvate. Pentru controalele identificate ca fiind relevante în abordarea riscurilor am testat modul în care au fost efectuate, precum și eficiența acestora.



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
cu privire la situațiile financiare individuale ale Bancii Cooperatiste CREDITUL
ONESTEAN ONESTI, întocmite la 31.12.2025

În cazul deprecierei colective am evaluat metodologia aferentă precum și rapoartele interne de validare. Am analizat de asemenea, calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc și am recalculat provizionul de risc. De asemenea, am analizat adecvarea estimărilor conducerii cu privire la metodologia de calcul aplicată.

Am analizat eficiența controalelor interne referitoare la modul de calcul al comisioanelor și dobanzilor aferente creditelor și depozitelor clienților, modificarea comisioanelor și a ratelor dobânzii.

Recunoașterea la venituri a dobanzilor și comisioanelor

Volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de modul de calcul al comisioanelor și dobanzilor, precum și de soluțiile informatice aplicate fac ca acest aspect să fie considerat ca fiind un aspect cheie.

Am analizat tratamentul contabil aplicat comisioanelor și dobanzilor aferente creditelor acordate clienților, din punct de vedere al respectării prevederilor legale privind clasificarea și înregistrarea în contabilitate a veniturilor. S-a verificat dacă comisioanele care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului și sunt înregistrate la venituri din dobânzi.

S-a verificat dacă comisioanele aferente serviciilor prestate sunt recunoscute la momentul efectuării lor și sunt înregistrate în contabilitate la venituri din comisioane.

Alte informații - Raportul Administratorilor

6. Conducerea este responsabilă 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, punctul 14, alin. 17 și 21.

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.

În legătura 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 cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, Anexa I, punctele 12, 13 și 14.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, Anexa I, punctele 12, 13 și 14.



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
cu privire la situațiile financiare individuale ale Bancii Cooperatiste CREDITUL
ONESTEAN ONESTI, întocmite la 31.12.2025

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Banca și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercitiul 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.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

7. Conducerea Bancii Cooperatiste CREDITUL ONESTEAN ONESTI este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României nr. 27/2010, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, și pentru controlul intern pe care aceasta îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, Conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Bancii Cooperatiste CREDITUL ONESTEAN ONESTI 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 unitatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora..
9. Persoanele însărcinate cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Bancii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. 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, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. 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, 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 Bancii.
 - 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 îndoeli semnificative privind capacitatea Bancii de a-și continua activitatea. În cazul



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
cu privire la situațiile financiare individuale ale Bancii Cooperatiste CREDITUL
ONESTEAN ONESTI, întocmite la 31.12.2025

in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul în 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 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 rezulte intr-o prezentare fidela.
12. 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.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta 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, ca ar putea sa ne afecteze independenta si, unde este cazul, masurile de siguranta aferente.
14. Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor insarcinate cu guvernanta, 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

15. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 15.04.2022 sa auditam situatiile financiare ale Bancii Cooperatiste CREDITUL ONESTEAN ONESTI pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025.

Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este de 8 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate de la 31 decembrie 2018 pana la 31 decembrie 2025.

Confirmam ca:

- Opinia noastră de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit/Consiliului de Administratie al Bancii Cooperatiste CREDITUL ONESTEAN ONESTI, pe care l-am emis in aceeaasi data in care am emis si 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, mentionate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr.537/2014.

Alte aspecte

16. Acest raport este adresat exclusiv actionarilor in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Bancii Cooperatiste CREDITUL ONESTEAN ONESTI acele aspecte pe care trebuie să le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In măsura permisa de lege, nu acceptăm si nu ne asumăm responsabilitatea decat față de Banca Cooperatista CREDITUL ONESTEAN ONESTI si de actionari, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
cu privire la situațiile financiare individuale ale Bancii Cooperatiste CREDITUL
ONESTEAN ONESTI, întocmite la 31.12.2025

17. 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 Bancii Naționale a României nr. 27/2010, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare

În numele

INTERCON SRL

Înregistrat în Registrul public electronic

al Ministerului Finanțelor Publice-ASPAAS cu nr. FA490

Mioara CALINCIUC

Înregistrată în Registrul public electronic

al Ministerului Finanțelor Publice-ASPAAS cu nr. AF1289



Data: 02.04.2026