**S.C. EVALEX S.A.**

Capital social: 100.000 lei
J26-1710-1994 / RO 6668689
540035 Tg. Mureș, România
Str.: Aurel Filimon, nr. 4
Telefon/Fax: (+40) 265 25 01 59
Mail: evalex_mures@yahoo.com
Web: www.evalex.eu



Member of SN Registrars (Holdings) Ltd



8327

Nr. de înregistrare: 022.1 / 29.03.2024

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către membrii cooperatori ai Băncii Cooperatiste „ALFA” Târnăveni

Raport asupra auditului situațiilor financiare

Opinie

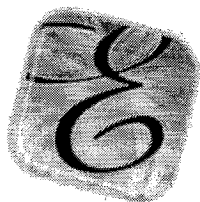
Am auditat situațiile financiare ale Băncii Cooperatiste „ALFA” Târnăveni („Banca”) care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, situația rezultatului global, situația privind modificările capitalurilor proprii, situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar care s-a încheiat la aceasta dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative. Situațiile financiare încheiate la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:

Total capitaluri proprii	11.710.677 lei
Total active	41.847.922 lei
Total venituri din activitatea de bază	4.095.637 lei
Rezultatul exercițiului – profit	208.352 lei

În opinia noastră, situațiile financiare prezintă în mod fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii Cooperatiste „ALFA” Târnăveni la 31 decembrie 2023, performanța sa financiară, fluxurile sale de trezorerie și mișcarea capitalurilor proprii pentru anul care s-a 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, precum și în conformitate cu politicile descrise în notele la situațiile financiare.

Baza pentru opinie

Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European („Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde și reglementări sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Noi suntem independenți față de Bancă, în conformitate cu Codul de Etică al Contabililor Profesioniști („Codul IESBA”) emis de Bordul Standardelor de Etică pentru Contabili împreună cu cerințele de etică relevante pentru auditul situațiilor financiare în România și am îndeplinit celelalte responsabilități în ceea ce privește etica, în conformitate cu aceste cerințe și Codul IESBA. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.



evalex

S.C. EVALEX S.A.

Capital social: 100.000 lei
J26-1710-1994 / RO 6668689
540035 Tg. Mureș, România
Str.: Aurel Filimon, nr. 4
Telefon/Fax: (+40) 265 25 01 59
Mail: evalex_mures@yahoo.com
Web: www.evalex.eu



Member of SN Registrars (Holdings) Ltd



8327

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 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.

Aspect cheie de audit	Cum a abordat auditul aspectul cheie
Evaluarea creditelor și creanțelor din operațiuni cu clientela și a ajustărilor pentru depreciere aferente acestora.	
Valoarea creanțelor Băncii provenite din credite și operațiuni cu clientela pot fi diferite 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 2023 în conformitate cu procedura proprie privind ajustările pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela în cadrul rețelei CREDITCOOP.	Având în vedere gradul de incertitudine creat de riscul de neîncasare 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. În urma procedurilor de audit efectuate au fost obținute probe de audit suficiente și adecvate cu privire la creanțele din operațiuni cu clientela și ajustările pentru depreciere constituite pentru acestea. Am concluzionat că procedura Băncii privind ajustările pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela este adecvată.

Alte informații - Raportul Consiliului de administrație

Consiliul de administrație este responsabil pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Consiliului de administrație, dar nu curpind situațiile financiare și Raportul auditorului cu privire la acestea.
Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă acele alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.
În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordante cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.
În ceea ce privește Raportul Consiliului de administrație am citit și raportăm dacă acesta este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, Anexa 1, punctele 12,13,15-17 din reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit.



evalex

S.C. EVALEX S.A.

Capital social: 100.000 lei
J26-1710-1994 / RO 6668689
540035 Tg. Mureș, România
Str.: Aurel Pălimon, nr. 4
Telefon/Fax: (+40) 265 25 01 59
Mail: evalex_mures@yahoo.com
Web: www.evalex.eu



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

- informațiile prezentate în Raportul Consiliului de administrație pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- Raportul Consiliului de administrație a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, Anexa 1, punctele 12,13,15-17 din reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit;
- în plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiile financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023 cu privire la Bancă și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul Consiliului de administrație care să fie eronate semnificativ.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

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 controlul intern pe care aceasta îl consideră necesar pentru a permite pregătirea de situații financiare care să nu conțină denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

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 nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

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

Responsabilitatea auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre au constat 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:



evalex

S.C. EVALEX S.A.

Capital social: 100.000 lei
J26-1710-1994 / RO 6668689
540035 Tg. Mureș, România
Str.: Aurel Pălimon, nr. 4
Telefon/Fax: (+40) 265 25 01 59
Mail: evalex_mures@yahoo.com
Web: www.evalex.eu



Member of SN Registrars (Holdings) Ltd



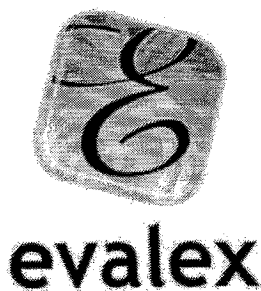
8327

- 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 ca urmare a fraudei este mai ridicat decât riscul ce rezultă din nedetectarea unei denaturări semnificative ca urmare a erorii, 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 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 Băncii de a-și continua activitatea.
 - concluziile noastre se bazează pe probe de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea cu respectarea principiului continuității activității;
 - evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
- 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 ale controlului intern pe care le identificăm pe parcursul auditului.
- De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
- Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor însărcinate 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 ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Am fost numiți de Adunarea generală a membrilor cooperatori să audităm situațiile financiare ale Băncii Cooperatiste „ALFA” Târnăveni pentru situațiile financiare încheiate în ultimele trei exerciții financiare. Confirmăm că:

- în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată;
- nu am furnizat pentru Bancă servicii non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

**S.C. EVALEX S.A.**

Capital social: 100.000 lei
J26-1710-1994 / RO 6668689
540035 Tg. Mureș, România
Str.: Aurel Filimon, nr. 4
Telefon/Fax: (+40) 265 25 01 59
Mail: evalex_mures@yahoo.com
Web: www.evalex.eu



Member of SN Registrars (Holdings) Ltd

**Alte aspecte**

Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv membrilor cooperatori în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta membrilor cooperatori ai 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 cooperatori, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

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 a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare, pentru aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

EVALEX S.A.

Autorizată de Autoritatea de Supraveghere Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS) prin Autorizația nr. FA 90.



Mircea Simionescu

Autorizat de Autoritatea de Supraveghere Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS) prin Autorizația nr. AF 1032.



Târnăveni, 29 Martie 2024