



KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Către Acționarul unic al CEC Bank SA

Calea Victoriei nr. 13, Sector 3, București
Cod unic de înregistrare: 361897

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare consolidate și individuale

Opinie

1. Am auditat:

- situațiile financiare consolidate ale CEC Bank SA ("Banca") și ale filialei sale (împreună, "Grupul") care cuprind situația consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2024, situațiile consolidate ale profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, și note, cuprinzând politicile contabile materiale și alte note explicative și
- situațiile financiare individuale ale Băncii care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2024, situațiile individuale ale profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, și note, cuprinzând politicile contabile materiale și alte note explicative.

2. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 se identifică astfel:

- | | |
|---|-------------------|
| • Total capitaluri proprii ale Grupului: | 5.449.774 mii lei |
| • Profit net al Grupului pentru exercițiul financiar: | 687.949 mii lei |



- Total capitaluri proprii ale Băncii: 5.408.159 mii lei
- Profitul net al Băncii pentru exercițiul financiar: 668.235 mii lei

3. În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare consolidate și individuale a Grupului și respectiv a Băncii la data de 31 decembrie 2024, precum și a performanței financiare consolidate, respectiv individuale și a fluxurilor de trezorerie consolidate, respectiv individuale ale acestora pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și cu prevederile Ordinul 27/2010 emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

Baza opiniei

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European cu modificările ulterioare („Regulamentul”) și Legea nr.162/2017 cu modificările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde și reglementări sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale* din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup și Bancă, conform *Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („codul IESBA”)* și conform cerințelor de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform acestor cerințe și conform codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în efectuarea auditului situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale, în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare consolidate și individuale și nu furnizăm o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Pierderi din depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților

La 31 decembrie 2024 situațiile financiare consolidate și individuale includ:

- Credite și avansuri acordate clienței în valoare brută de 39.221.342 mii lei (31 decembrie 2023: 33.511.857 mii lei),
- Pierderi de credit așteptate în sumă de 1.993.884 mii lei (31 decembrie 2023: 1.887.307 mii lei),

și pentru exercițiul financiar încheiat la aceeași dată, cheltuiala netă aferentă ajustărilor pentru credite și avansuri acordate clienței în sumă de 517.535 mii lei (31 decembrie 2023: 485.508 mii lei).

A se vedea următoarele note la situațiile financiare consolidate și individuale: nota 2 – Rezumatul politicilor contabile materiale – secțiunea 2.9 Active și datorii financiare, nota 3 - Managementul riscului financiar, nota 4 - Estimări și raționamente contabile semnificative, nota 11 - Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare și nota 18 - Credite și avansuri acordate clienței.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare în cadrul misiunii de audit
Pierderile din depreciere reprezintă cea mai bună estimare a conducerii cu privire la pierderile așteptate din credite ("ECL") pentru creditele și avansurile acordate clienței (denumite "credite", "expuneri de credit") măsurate la cost amortizat la data raportării. Pierderile așteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 și stadiul 2 din ierarhia <i>IFRS 9 Instrumente Financiare</i>), precum și pentru expunerile neperformante (stadiul 3), care nu depășesc anumite praguri de semnificație individual, sunt determinate prin tehnici de modelare cu un grad ridicat de complexitate, bazate pe parametrii cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD), factorul de conversie în credite (CCF), pierderea în caz de nerambursare (LGD), parametri care la rândul lor sunt determinați în baza unor modele complexe (denumite în continuare "pierderi din depreciere determinate colectiv"). Estimarea pierderilor așteptate din credite ia în considerare experiența istorică, identificarea expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR"), informații anticipative și raționamente din partea conducerii. Pierderile așteptate din credite pentru expunerile neperformante (Stadiul 3) care depășesc anumite praguri de semnificație sunt determinate individual, pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazează pe o serie de ipoteze sensibile, în special cele referitoare la scenariile de colectare și la recuperările preconizate din valorificarea garanțiilor aferente și perioada estimată privind valorificarea garanțiilor aferente. Ca urmare a volatilității economice cauzate de incertitudinile geopolitice și de creșterea economică redusă în mediul în care Banca își desfășoară activitatea, măsurarea	Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, după caz, a specialiștilor noștri în managementul riscurilor financiare, evaluare și tehnologia informației (IT), au inclus, printre altele: ○ Inspectarea metodologiei și modelelor de estimare a pierderilor așteptate din credite utilizate și, evaluarea, printre altele a următoarelor aspecte: • Conformitatea elementelor cheie ale modelelor cu cerințele IFRS 9 și practica la nivel de industrie, și • Adecvarea nivelului de sofisticare a modelelor și metodologiilor utilizate, pe baza evaluării factorilor relevanți atât la nivel de entitate, cât și la nivel de portofoliu de credite. ○ Testarea proiectării, implementării și, acolo unde a fost relevant, a eficacității controalelor selectate din cadrul procesului de estimare a pierderilor așteptate din credite, precum cele cu privire la: • Procesul de selecție a modelelor ECL; • Aprobarea de către Conducere a ajustărilor post-model; • Completitudinea și acuratețea introducerii datelor în sistemele Băncii (în principal pentru expunerea creditelor, data maturității, valoarea garanțiilor și ratele de dobândă); • Aprobarea creditelor; • Sistemul de calcul al numărului de zile de întârziere și monitorizarea restructurărilor. Ca parte a acestei proceduri, am testat și mediul de control pentru sistemele informatice referitor la gestionarea securității și accesului la programe și date. ○ Evaluarea aplicării consecvente a următoarelor criterii ce privesc creșterea semnificativă a riscului de credit: serviciul

pierderilor așteptate determinate colectiv a fost asociată cu complexități suplimentare și cu incertitudine sporită a estimării. Printre altele, a fost necesară aplicarea de ajustări post-model din partea conducerii pentru a estima pierderile așteptate determinate colectiv la data de raportare.

Modelele complexe care au la bază ipoteze de tipul informațiilor prospective sunt predispușe la un risc mai mare de eroare, aplicare inconsecventă și subiectivitate din partea conducerii. Aceste aspecte necesită atenția noastră sporită în audit, mai ales pentru a evalua obiectivitatea surselor utilizate pentru ipoteze și aplicarea lor consecventă.

Având în vedere factorii de mai sus, am determinat că, pierderile din depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienței sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare semnificativă în situațiile financiare consolidate și individuale.

Prin urmare, această arie a fost considerată ca reprezentând un aspect cheie de audit.

datoriei mai mare de 30 de zile de întârziere, creditele marcate ca fiind restructurate, performanța financiară a debitorilor și a criteriilor ce privesc identificarea dovezilor obiective privind starea de nerambursare precum serviciul datoriei mai mare de 90 de zile de întârziere, marcarea debitorilor în stare de insolvență și performanța financiară a debitorilor.

De asemenea, ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic clasificarea creditelor în stadiile IFRS 9, pe baza unui eșantion de expuneri de credit selectat pe baza factorilor de risc.

- Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate colectiv:
 - Testarea pentru un eșantion a relevanței și fiabilității datelor utilizate în procesul de calcul al parametrilor PD, EAD și LGD aplicați în model, prin raportare la evidențele suport precum dosarele de credit, situația serviciului datoriei, existența operațiunilor de restructurare, graficele de rambursare și recuperările ulterioare intrării în starea de nerambursare.
 - Pentru un eșantion de portofolii de credit, evaluarea critică a determinării în mod adecvat a parametrilor cheie: PD, EAD, LGD și CCF, prin replicarea modelelor care au stat la baza lor.
 - Evaluarea critică a ipotezelor cheie utilizate în previziunile macroeconomice utilizate în modele ECL. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea în care au fost luate în considerare incertitudinile economice actuale, prin interviuri ale conducerii și prin inspectarea informațiilor disponibile public.
 - Evaluarea critică a ajustărilor post-model semnificative, prin evaluarea gradului de adecvare al ipotezelor cheie și metodologiei de calcul.
- Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate individual, pentru un eșantion de credite selectat după criterii de risc,

	evaluarea critică a fluxurilor viitoare de numerar prognozate și a ipotezelor cheie aferente, utilizate în calculul pierderilor de credit așteptate, inclusiv valorile recuperabile și perioadele de valorificare ale garanțiilor, prin referire la informațiile incluse în dosarele de credit și rapoartele de evaluare și cunoștințele noastre privind debitorii și industriile relevante. ○ Pe baza rezultatelor obținute la procedurile anterioare, recalcularea pierderilor așteptate din credite. ○ Evaluarea prezentărilor de informații în situațiile financiare consolidate și individuale cu privire la pierderile din depreciere, în raport cu cerințele standardelor de raportare financiară relevante.
--	---

Alte informații

6. Consiliul de Administrație al Băncii este responsabil pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Anual întocmit conform Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 5/2018 care include, de asemenea și Raportul Consolidat și Individual al Consiliului de Administrație, inclusiv Declarația de Durabilitate, dar care nu cuprind situațiile financiare consolidate și individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale 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 ca parte a misiunii noastre de audit al situațiilor financiare consolidate și individuale.

Cu privire la Declarația de Durabilitate, care constituie o parte separată a Raportului Consolidat și Individual al Consiliului de Administrație, am efectuat o misiune de asigurare limitată, ale cărei rezultate au fost prezentate într-un raport de asigurare separat cu o concluzie nemodificată.

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate și individuale, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordanțe cu situațiile financiare consolidate și individuale sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ. În cazul în care, pe baza activității efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, suntem obligați să raportăm acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul Consolidat și Individual al Consiliului de Administrație

În ceea ce privește Raportul Consolidat și Individual al Consiliului de Administrație am citit și, în baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale, după cum este cerut de Ordinul BNR nr. 27/2010 raportăm că, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Consolidat și Individual al Consiliului de Administrație pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate și individuale sunt în concordanță, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare consolidate și individuale;
- b) Raportul Consolidat și Individual al Consiliului de Administrație a fost întocmit, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 și 32 din Reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și Bancă și la mediul acestora, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consolidat și Individual al Consiliului de Administrație. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare consolidate și individuale

7. Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și cu Ordinul BNR nr. 27/2010 și pentru controlul intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate și individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului și a 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 Grupul sau Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare 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 de fraudă sau de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate și individuale.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și 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 baza opiniei noastre. 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 complicitate, fals, omisiuni intenționate, declarații false și eludarea controlului intern.
- Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Grupului și a Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de către conducere.
- Concluzionăm cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea pune în mod semnificativ la îndoială capacitatea Grupului și a 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 de informații aferente din situațiile financiare consolidate și individuale 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 Grupul și Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare consolidate și individuale, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
- Planificăm și efectuăm auditul grupului pentru a obține probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, ca bază pentru a ne forma o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și revizuirea procedurilor de audit efectuate pentru scopul auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

12. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la 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.

13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne-ar putea afecta independența și, acolo unde este cazul, măsurile luate pentru a elimina amenințările la adresa independenței sau măsurile de protecție aplicate.

14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului 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 pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare – Raport cu privire la respectarea cerintelor Regulamentului ESEF

15. In conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situatiilor financiare anuale si al situatiilor financiare anuale consolidate si individuale si de modificare a unor acte normative, ni se cere sa exprimam o opinie cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale, incluse in Raportul Anual si autorizate de Consiliul de Administratie, cu cerintele Regulamentului delegat (UE) 2019/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic ("cerintele RTS cu privire la ESEF").

Responsabilitatile conducerii

16. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in format digital care respecta cerintele RTS cu privire la ESEF. Această responsabilitate include:
- întocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in formatul XHTML aplicabil;
 - selectarea si aplicarea etichetelor iXBRL corespunzătoare, in pregătirea situatiilor financiare consolidate, folosind raționamentul profesional acolo unde este necesar;
 - asigurarea concordantei între informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate semnate; si
 - proiectarea, implementarea si menținerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerintelor RTS cu privire la ESEF.

Responsabilitatile auditorului:

17. Responsabilitatea noastră este să exprimăm o opinie dacă situatiile financiare consolidate si individuale incluse in Raportul Anual si autorizate de Consiliul de Administratie respecta, in toate aspectele semnificative, cerintele RTS cu privire la ESEF, in baza probelor obtinute. Am efectuat misiunea noastră in conformitate cu Standardul International Privind Misiunile de Asigurare 3000 revizuit – Misiuni de asigurare altele decât auditurile sau revizuirile informatiilor financiare istorice (ISAE 3000), emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Audit si Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabilă în conformitate cu ISAE 3000 implică efectuarea de proceduri pentru a obține probe cu privire la conformitatea situațiilor financiare consolidate și individuale cu cerințele RTS privind ESEF. Natura, plasarea în timp și amploarea procedurilor selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerințele RTS cu privire la ESEF, datorate fraudei sau erorii. Procedurile noastre au inclus, printre altele:

➤ Cu privire la situațiile financiare consolidate:

- obținerea unei înțelegeri a procesului de etichetare;
- evaluarea proiectării și implementării controalelor relevante asupra procesului de etichetare;
- reconcilierea datelor etichetate cu situațiilor financiare consolidate ale Grupului prezentate în format digital lizibil pentru om și cu situațiile financiare consolidate semnate și auditate și stampilate de noi pentru identificare;
- evaluarea exhaustivității etichetării situațiilor financiare consolidate de către Grup;
- evaluarea gradului de adecvare a utilizării de către Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF și a creării de elemente ale taxonomiei extinse în cazul în care nu a fost identificat un element adecvat în taxonomia ESEF;
- evaluarea utilizării ancorării în legătură cu elementele taxonomiei extinse.

➤ Cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale:

- evaluarea gradului de adecvare a formatului digital al situațiilor financiare consolidate și individuale; și
- evaluarea concordanței între informațiile digitalizate prezentate în format care poate fi citit automat și în format lizibil pentru om și situațiile financiare consolidate și individuale semnate și auditate și stampilate de noi pentru identificare.

Considerăm că, probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Opinia:

18. În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și respectiv ale Băncii, la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 au fost întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele RTS cu privire la ESEF.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

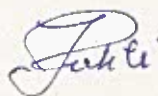
19. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 21 septembrie 2020 să audităm situațiile financiare consolidate și individuale ale CEC Bank SA pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este 10 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2015 până la 31 decembrie 2024.

20. Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în data de 7 Aprilie 2025. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Grup serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) menționate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

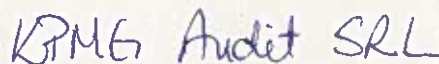
Partenerul misiunii de audit în baza căreia s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Rubeli.

Pentru și în numele KPMG Audit S.R.L.:



Rubeli Irina

înregistrat în registrul public
electronic al auditorilor financiari și
firmelor de audit cu numărul AF4092



înregistrat în registrul public
electronic al auditorilor financiari și
firmelor de audit cu numărul FA9

București, 8 aprilie 2025

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: RUBELI IRINA
Registrul Public Electronic: AF4092

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: KPMG AUDIT S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA9