



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

Catre Actionarul unic al CEC Bank SA

Calea Victoriei nr. 13, sector 3, Bucuresti
Cod unic de inregistrare: 361897

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

Opinie

1. Am auditat:

- situatiile financiare consolidate ale CEC Bank SA ("Banca") si ale filialei sale (impreuna, "Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile consolidate ale profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile materiale si alte note explicative si
- situatiile financiare individuale ale CEC Bank SA ("Banca") care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile individuale ale profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile materiale si alte note explicative.

2. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 se identifica astfel:

- | | |
|---|-------------------|
| • Total capitaluri proprii ale Grupului: | 4.853.010 mii lei |
| • Profit net al Grupului pentru exercitiul financiar: | 540.145 mii lei |
| • Total capitaluri proprii ale Bancii: | 4.828.442 mii lei |
| • Profit net al Bancii pentru exercitiul financiar : | 515.808 mii lei |

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si neconsolidate a Grupului si respectiv a Bancii la data de 31 decembrie 2023, precum si a performantei financiare consolidate, respectiv neconsolidate, si a fluxurilor de trezorerie consolidate, respectiv neconsolidate, ale acestora pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca si Grup, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare consolidate si individuale si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Pierderi din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31 decembrie 2023 situatiile financiare consolidate si individuale includ:

- credite si avansuri acordate clientelei in valoare bruta de 33.511.857 mii lei (31 decembrie 2022: 30.872.784 mii lei),
- pierderi de credit asteptate in suma de 1.887.307 mii lei (31 decembrie 2022: 1.648.747 mii lei),

si pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data,

- cheltuieli nete cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei in suma de 485.508 mii lei (2022: 461,831 mii lei).

A se vedea Notele 2.9. Rezumatul politicilor contabile materiale - Active si datorii financiare, 3. Managementul riscului financiar, 11. Cheltuieli nete cu ajustari pentru pierderi de credit asteptate aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei si 18. Credite si avansuri acordate clientelei, din situatiile financiare consolidate si individuale.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
➤ Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite („ECL”) pentru creditele si avansurile acordate clientelei (denumite „credite”, „expuneri de credit”) masurate la cost amortizat la data raportarii. ➤ Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si pentru expunerile neperformante (stadiul 3), care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individual, sunt determinate prin tehnici de modelare cu un grad ridicat de complexitate, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD),	Procedurile noastre de audit, efectuate, dupa caz, prin implicarea specialistilor nostri in managementul riscurilor financiare, evaluare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele: ○ Inspectarea metodologiei si modelelor de provizionare pentru pierderile asteptate din credite utilizate si, evaluarea, printre altele, a urmatoarelor aspecte: • Conformitatea elementelor cheie ale modelelor cu cerintele IFRS 9 si practica la nivel de industrie, si • Adecvarea nivelului de sofisticare a modelelor si metodologiilor utilizate, pe baza evaluarii factorilor relevanti atat la nivel de entitate cat si la nivel de portofoliu de credite. ○ Testarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, a eficacitatii controalelor selectate din cadrul

factorul de conversie in credite (CCF), pierderea in caz de nerambursare (LGD), (denumite in continuare „pierderi din depreciere determinate colectiv”). Estimarea pierderilor asteptate din credite ia in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii anticipative si rationamentul conducerii.

- Pierderile asteptate din credite pentru expunerile neperformante (Stadiul 3) care depasesc anumite praguri de semnificatie sunt determinate individual, pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze sensibile, in special cele referitoare la scenariile de colectare si la recuperările preconizate din valorificarea garantiilor aferente si perioada estimata privind valorificarea garantiilor aferente.
- Ca urmare a volatilitatii geopolitice cauzate, printre altele, de conflictul militar dintre Rusia si Ucraina si avand in vedere efectele macroeconomice adverse generate de cresterea preturilor marfurilor, presiunile inflationiste rezultante si perioada prelungita cu dobanzi ridicate si provocarile aferente pentru piata imobiliara, evaluarea pierderilor din depreciere determinate colectiv a dobandit complexitati suplimentare si o incertitudine sporita a estimarii. Printre altele, a fost necesara aplicarea ajustarilor post model din partea conducerii pentru a estima pierderile asteptate din credite.
- Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat ca pierderile din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare semnificativa in situatiile financiare consolidate si individuale.
- Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta a fost considerata ca reprezentand un aspect cheie de audit.

procesului de estimare a pierderilor asteptate din credite, precum cele cu privire la :

- procesul de selectie a modelelor ECL
- completitudinea si acuratetea introducerii datelor in sistemele Bancii (in principal pentru expunerea creditelor, data maturitatii, valoarea garantiilor si ratele de dobanda);
- aprobarea creditelor;
- sistemul de calcul al numarului de zile de intarziere si monitorizarea restructurarilor

Ca parte a acestei proceduri, am testat si mediul de control pentru sistemele informatice referitor la gestionarea securitatii si accesului la programe si date.

- Evaluarea aplicarii consecvente a urmatoarelor criterii ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit: serviciul datoriei mai mare de 30 de zile de intarziere, creditele marcate ca fiind restructurate din dificultati financiare, performanta financiara a debitorilor si a criteriilor ce privesc identificarea dovezilor obiective privind starea de nerambursare precum serviciul datoriei mai mare de 90 de zile de intarziere, marcarea debitorilor in stare de insolventa si performanta financiara a debitorilor.

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

- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:
 - Testarea pentru un esantion a relevantei si fiabilitatii datelor utilizate in procesul de calcul al parametrilor PD, EAD si LGD aplicati in model, prin raportare la evidentele suport precum dosarele de credit, situatia serviciului datoriei, existenta operatiunilor de restructurare si recuperările ulterioare intrarii in starea de nerambursare.
 - Pentru un esantion de portofolii de credit, evaluarea critica a determinarii in mod adecvat a parametrilor cheie: PD, EAD, LGD si CCF, prin replicarea modelelor care au stat la baza lor.
 - Evaluarea critica a ipotezelor cheie utilizate in previziunile macroeconomice utilizate in modele ECL. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice actuale, prin interviuri ale conducerii si prin inspectarea informatiilor disponibile public.
 - Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea gradului de adecvare al ipotezelor cheie si metodologiei de calcul.
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual, pentru un esantion de credite selectat dupa criterii de risc, evaluarea critica a ipotezelor cheie considerate in estimarea fluxurilor viitoare de numerar

	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 Bancii este responsabil pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Anual întocmit conform Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 5/2018 și Raportul Consolidat și Individual al Consiliului de Administrație care include, de asemenea, și Declarația Nefinanciară, dar 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.

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 neconcordante 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 procedurilor efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor 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 raportăm dacă Raportul Consolidat și Individual al Consiliului de Administrație este întocmit, în 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 baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale, în opinia noastră:

- Informațiile prezentate în Raportul Consolidat și Individual al Consiliului de Administrație pentru exercitiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate și individuale sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare consolidate și individuale;
- Raportul Consolidat și Individual al Consiliului de Administrație a fost întocmit, în 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 Banca Grup 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.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare consolidate si individuale

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau Grupul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii si al Grupului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate si individuale, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare consolidate si individuale.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate si individuale, cauzata fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii si al Grupului.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare consolidate si individuale sau, in cazul in 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 si Grupul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare consolidate si individuale, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare consolidate si individuale reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.

- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea 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 situațiilor financiare consolidate și 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 împiedică 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 că beneficiile pentru interesul public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare - Raport cu privire la respectarea cerințelor Regulamentului ESEF

- 15. În conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și individuale și de modificare a unor acte normative, ni se cere să exprimăm o opinie cu privire la conformitatea situațiilor financiare consolidate și individuale, prezentate în limba română, incluse în Raportul Anual și avizate de Consiliul de Administrație, cu cerințele Regulamentului delegat (UE) 2018/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic ("cerințele RTS cu privire la ESEF").

Responsabilitățile conducerii

- 16. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale în format digital care respectă cerințele RTS cu privire la ESEF. Această responsabilitate include:
 - întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale în formatul xHTML aplicabil;
 - selectarea și aplicarea etichetelor iXBRL corespunzătoare, în pregătirea situațiilor financiare consolidate, folosind raționamentul profesional acolo unde este necesar;
 - asigurarea concordanței între informațiile digitalizate prezentate în format care poate fi citit automat și în format lizibil pentru om și situațiile financiare consolidate semnate; și
 - proiectarea, implementarea și menținerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerințelor RTS cu privire la ESEF.



Responsabilitatile auditorului

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

O misiune de asigurare rezonabila in conformitate cu ISAE 3000 implica efectuarea de proceduri pentru a obtine probe cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale cu cerintele RTS privind ESEF. Natura, plasarea in timp si amplasarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerintele RTS cu privire la ESEF, datorate fraudei sau erorii. Procedurile noastre au inclus, printre altele:

Cu privire la situatiile financiare consolidate:

- obtinerea unei intelegeri a procesului de etichetare;
- evaluarea proiectarii si implementarii controalelor relevante asupra procesului de etichetare;
- reconcilierea datelor etichetate cu situatiile financiare consolidate ale Grupului prezentate in format digital lizibil pentru om si cu situatiile financiare consolidate semnate si auditate si stampilate de noi pentru identificare;
- evaluarea exhaustivitatii etichetarii situatiilor financiare consolidate de catre Grup;
- evaluarea gradului de adecvare a utilizarii de catre Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF si a crearii de elemente ale taxonomiei extinse in cazul in care nu a fost identificat un element adecvat in taxonomia ESEF;
- evaluarea utilizarii ancorarii in legatura cu elementele taxonomiei extinse;

Cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale:

- evaluarea gradului de adecvare a formatului digital al situatiilor financiare consolidate si individuale; si
- evaluarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate si individuale semnate si auditate si stampilate de noi pentru identificare.

Credem ca probele pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Opinia

18. In opinia noastra situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului si respectiv ale Bancii, prezentate in limba romana, la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 au fost intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele RTS cu privire la ESEF.



Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

19. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 21 septembrie 2020 sa auditam situatiile financiare consolidate si individuale ale CEC Bank SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 9 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2015 pana la 31 decembrie 2023.

20. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in data de 18 aprilie 2024. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de Grup.
- Nu am furnizat pentru Grup serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Furtuna Cezar Gabriel.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

C. Furtuna

Furtuna Cezar Gabriel

inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul AF1526

KPMG Audit SRL

inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul FA9

Bucuresti, 19 aprilie 2024

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

**Auditor financiar: FURTUNA CEZAR GABRIEL
Registrul Public Electronic: AF1526**

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

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