



KPMG Audit SRL
Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1, Bucuresti
013685, P.O. Box 18-191
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent privind revizuirea informațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

Către Acționarul unic al CEC Bank S.A.

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

Introducere

Am revizuit:

- Informațiile financiare interimare sumarizate consolidate ale CEC Bank SA ("Banca") și ale filialei sale (împreună "Grupul") care cuprind situația interimară sumarizată consolidată a poziției financiare la data de 30 iunie 2025, situația interimară sumarizată consolidată a rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru perioada de șase luni încheiată la acea dată și note, cuprinzând politicile contabile semnificative și alte note explicative, și
- Informațiile financiare interimare sumarizate individuale ale CEC Bank SA ("Banca") care cuprind situația interimară sumarizată individuală a poziției financiare la data de 30 iunie 2025, situația interimară sumarizată individuală a rezultatului global, modificărilor capitalurilor proprii și fluxurilor de trezorerie pentru perioada de șase luni încheiată la acea dată și note, cuprinzând politicile contabile semnificative și alte note explicative.

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea acestor informații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 "Raportarea financiară interimară" adoptat de Uniunea Europeană. Responsabilitatea noastră este de a exprima o concluzie cu privire la aceste informații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, pe baza revizuirii noastre.

Aria de acoperire a revizuirii

Am desfășurat revizuirea în conformitate cu Standardul Internațional privind Misiunile de Revizuire 2410, "Revizuirea informațiilor financiare interimare, efectuată de auditorul independent al entității". O revizuire a informațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale constă în realizarea de interviuri, în principal ale persoanelor responsabile pentru aspectele financiare și contabile și în aplicarea procedurilor analitice și a altor proceduri de revizuire. Aria de acoperire a unei revizuii este mult mai redusă decât aria de acoperire a unui audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit și, în consecință, nu ne permite să obținem asigurarea că am fi descoperit toate aspectele semnificative care ar fi putut fi identificate în cadrul unui audit. Prin urmare, nu exprimăm o opinie de audit.

Concluzie

Pe baza revizuirii noastre, nu am identificat niciun aspect care să ne determine să considerăm că informațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la data de 30 iunie 2025 anexate nu sunt întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 "Raportarea financiară interimară" adoptat de Uniunea Europeană.

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



Irina Rubeli

Înregistrat în registrul public electronic al
auditorilor financiari și firmelor de audit cu
numărul AF 4092



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

București, 30 septembrie 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**