



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 informatiilor financiare interimare sumarizate

Catre Actionarul unic al CEC Bank S.A.

Introducere

Am revizuit situatia interimara sumarizata a pozitiei financiare anexate a CEC Bank SA ("Banca") la data de 30 iunie 2022, situatiile interimare sumarizate ale rezultatului global, ale modificarilor capitalurilor proprii si ale fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la acea data si notele explicative la informatiile financiare interimare sumarizate ("informatii financiare interimare sumarizate"). Conducerea este responsabila pentru intocmirea si prezentarea acestor informatii financiare interimare sumarizate in conformitate cu Standardul International de Contabilitate 34 "Raportarea financiara interimara" adoptat de Uniunea Europeana. Responsabilitatea noastra este de a exprima o concluzie cu privire la aceste informatii financiare interimare sumarizate, pe baza revizurii noastre.

Aria de acoperire a revizurii

Am desfasurat revizuirea in conformitate cu Standardul International privind Misiunile de Revizuire 2410, "*Revizuirea informatiilor financiare interimare, efectuata de auditorul independent al entitatii*". O revizuire a informatiilor financiare interimare sumarizate consta in realizarea de interviuri, in principal ale persoanelor responsabile pentru aspectele financiare si contabile si in aplicarea procedurilor analitice si a altor proceduri de revizuire. Aria de acoperire a unei revizurii este mult mai redusa decat aria de acoperire a unui audit desfasurat in conformitate cu Standardele Internationale de Audit si, in consecinta, nu ne permite sa obtinem asigurarea ca am fi descoperit toate aspectele semnificative care ar fi putut fi identificate in cadrul unui audit. Prin urmare, nu exprimam o opinie de audit.

Concluzie

Pe baza revizurii noastre, nu am identificat niciun aspect care sa ne determine sa consideram ca informatiile financiare interimare sumarizate anexate nu sunt intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Standardul International de Contabilitate 34 "Raportarea financiara interimara" adoptat de Uniunea Europeana.

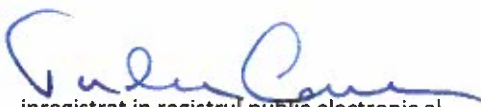


Evidențierea unor aspecte – Neindeplinirea MREL

Atragem atenția asupra Notei 10.f "Gestionarea capitalului" la informațiile financiare interimare sumarizate, care descrie faptul că Banca nu a îndeplinit cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile ("MREL"). În plus, această notă prezintă principalele măsuri adoptate de Banca cu scopul de a restabili conformarea cu cerința MREL până la cel târziu la data de 31 martie 2023. Concluzia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

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

Greco Tudor Alexandru



înregistrat în registrul public electronic al
auditorilor financiari și firmelor de audit cu
numarul AF2368



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

București, 28 octombrie 2022

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

Auditor financiar: GRECU TUDOR ALEXANDRU
Registru Public Electronic: AF2368

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

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