

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
CATRE ACTIONARI
TECHVENTURES BANK S.A.

Raport cu privire la Situațiile Financiare

Opinie

- [1] Am auditat situațiile financiare individuale ale **TECHVENTURES BANK S.A.** (denumita în continuare „Banca”) care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2024, precum și situația rezultatului global, situația modificărilor în capitalurile proprii și situația fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar încheiat la această data, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- [2] În opinia noastră, situațiile financiare alăturate oferă o imagine fidelă și justă asupra poziției financiare a **TECHVENTURES BANK S.A.** la 31 decembrie 2024 și asupra performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul încheiat la această data, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare.

Baza opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Banca, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastră.

Evidențierea unor aspecte

- [3] Atragem atenția asupra Notei 30 “Note de retratare” care explică faptul că, informațiile comparative prezentate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 au fost retratate. Aceasta a constat în corectarea unor erori, respectiv reclasificarea a două imobilizări necorporale din contul de *Alte imobilizări necorporale* în contul *Imobilizări necorporale în curs*, în sumă totală de 7.541.650 lei. Reclasificarea acestor două imobilizări a generat derecunoașterea cheltuielii aferente înregistrate în perioada 2022 - 2024 din rezultatul reportat (1.677.300 lei) și respectiv contul de profit sau pierdere (913.059 lei) în sumă totală de 2.590.359 lei. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Incertitudine semnificativa cu privire la continuitatea activitatii

- [4] Atragem atentia asupra notelor 2.b *Continuitatea activitatii* si 29 *Evenimente ulterioare* din situatiile financiare, care indica faptul ca Banca a suferit o pierdere neta de 17.599.591 lei in cursul anului incheiat la 31 decembrie 2024 si, la aceasta data, Banca inregistreaza o pierdere cumulata de 57.455.961 lei. Desi au existat majorari succesive de capital in cursul anului 2024, in valoare de 8.600.000 lei, Banca inregistreaza un activ net de 39.917.135 lei, ce excede plafonului minim prevazut de Legea societatilor comerciale nr.31/1990, respectiv jumătate din valoarea capitalului social subscris.

Banca a intocmit si aprobat un buget aferent anului 2025 care include pe langa elementele situatiei pozitiei financiare si situatiei rezultatului global, un plan de actiune pentru consolidarea fondurilor proprii care sa sustina activitatea bancii in viitor. Acest buget este incorporat in Planul de Conservare a Capitalului ce a fost aprobat de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor din data de 24 aprilie 2025. Implementarea efectiva a acestui plan este conditionata de capacitatea actionarilor de realiza aportul conform calendarului si de aprobarea autoritatii de supraveghere pentru aceste majorari.

Proiectele strategice de transformare IT aflate in curs de implementare, desi au inregistrat intarzieri, este necesar sa fie prioritizate si finalizate conform calendarului de implementare.

In perioada urmatoare, Banca va trebui sa actioneze in continuare pentru a implementa masurile impuse de Banca Nationala a Romaniei, sa continue consolidarea capitalurilor, imbunatatirea calitatii activelor si indicatorilor prudentiali impreuna cu finalizarea proiectelor de restructurare IT. Dupa cum este mentionat in Nota 2b, impreuna cu cele prezentate in Nota 29, aceste evenimente sau conditii indica faptul ca exista o incertitudine materiala care poate pune la indoiala semnificativa capacitatea Bancii de a continua activitatea. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Aspectele cheie de audit

- [5] Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare insemnatate in auditarea situatiilor financiare individuale ale exercitiului curent. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului nostru al situatiilor financiare individuale privite in ansamblu si pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separata asupra acestor aspecte. Raportul nostru nu este modificat cu privire la acest aspect.

Aspect cheie de audit	Abordarea auditorului
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor Evaluarea de catre conducere a indicilor de depreciere si determinarea pierderilor asteptate aferente creditelor acordate clientilor este un proces complex care presupune utilizarea de estimari si rationament profesional. In vederea determinarii necesarului de ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor, Banca aplica un model statistic ce utilizeaza atat parametri determinati intern, cat si parametri externi. In conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge intre trei stadii ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau in considerare atat caracteristicile obiective ale creditelor acordate si ale debitorilor, dar si estimari subiective ale Bancii.	Procedurile noastre de audit au inclus printre altele obtinerea unei intelegeri detaliate a procedurii de calcul a deprecierei portofoliului de credite, am evaluat gradul de adecvare a metodologiei Bancii referitoare la identificarea depreciierilor portofoliului de credite si stabilirea ajustarilor pentru pierderi asteptate aferente. Am analizat astfel scenariile macroeconomice si ponderile aferente, criteriile de stabilire a stadiilor creantelor si am evaluat modelele pentru stabilirea parametrilor de risc de credit si am recalculat acesti parametri. In acest scop, am utilizat experti specialisti in domeniul respectiv. In plus, am evaluat proiectarea si eficacitatea

Aspect cheie de audit	Abordarea auditorului
Clasificarea creditelor pe stadii de depreciere este rezultatul actiunii mai multor factori: - Comparatia intre probabilitatea de default la data acordarii si cea de la data intocmirii situatiilor financiare; - Limite stabilite prin prevederile legale, anume cea de 90 de zile intarziere; - Alti factori ce au relevanta pentru Banca, anume pragul valoric pentru analiza individuala. Pierderile asteptate sunt calculate avand la baza si elemente de prognoza macroeconomica. Modelul statistic folosit pentru determinarea pierderilor asteptate din credite se bazeaza pe probabilitatea de default, rata de recuperabilitate si expunerea restanta, pe baza riscului asociat clientului la data raportarii. Potrivit Notei 4.a "Riscul de credit" si Notei 15 "Credite si avansuri acordate clientilor" din situatiile financiare, Banca a inregistrat ajustari pentru pierderi asteptate in valoare de 18.155 mii lei (31.12.2023 - 14.901 mii lei) pentru credite acordate clientilor in valoare bruta de 377.210 mii lei (31.12.2023 - 408.116 mii lei). Datorita importantei evaluarii creditelor si avansurilor acordate clientilor pentru situatiile financiare agregate si datorita faptului ca ipotezele in determinarea ajustarilor pentru pierderile asteptate includ atat estimari semnificative cat si aplicarea rationamentului profesional, precum si datorita impactului pe care conjunctura economica actuala au avut-o asupra acestor estimari si ipoteze, am identificat ajustarile pentru pierderile asteptate aferente creditelor si avansurilor catre clienti, un aspect cheie de audit.	operationala a controalelor interne implementate de catre conducere in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate, inclusiv: - Controale pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere, daca este cazul - Controale cu privire la revizuirea regulata, de catre conducere, a rezultatelor privind calculul aferent deprecierei creditelor si ajustarilor aferente. Am derulat proceduri de fond asupra unui esantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora si pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum si daca sunt necesare ajustari pentru pierderi asteptate suplimentare. Am aplicat rationamentul profesional pentru a evalua elementele luate in calcul la stabilirea pierderilor de valoare si am comparat rezultatele cu cele ale Bancii. Am analizat situatia financiara a imprumutatilor si am determinat daca exista incalcari ale prevederilor contractului de credit sau modificari ale conditiilor de la momentul acordarii. Am evaluat impactul conditiilor economice, valoarea garantiilor, precum si alti factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor. Am evaluat adecvarea ipotezelor si ajustarilor conducerii rezultate din impactul conjuncturii economice actuale asupra estimarii pierderilor de credit asteptate. Am evaluat completitudinea si adecvarea reprezentarilor din situatiile financiare ale Bancii cu privire la creditele acordate clientelei.

Alte informatii Raportul administratorilor

[6] Alte informatii includ Raportul administratorilor. Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru intocmirea si prezentarea Raportului administratorilor in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera Raportul administratorilor.

Noi am citit Raportul administratorilor atasat situatiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. In raportul administratorilor:

a) noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ in neconcordanță cu informatiile prezentate in situatiile financiare alaturate.

b) raportul administratorilor este intocmit in conformitate cu cerintele legale aplicabile din Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de

Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare, Anexa 1, punctele 11-14.

c) pe baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercitiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024, cu privire la Banca și la mediul acesteia, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Noi nu am identificat informații care să fie eronate semnificativ în Raportul administratorilor.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

[7] Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea acestor situații financiare în scopul de a reda o imagine fidelă sub toate aspectele semnificative în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare, și pentru un anumit nivel al controlului intern pe care conducerea îl considera relevant pentru întocmirea și prezentarea de situații financiare ce nu conțin denaturări semnificative datorate fie fraudei, fie erorii.

[8] În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Bancii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuării activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Bancii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

[9] Obiectivele noastre constau 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 Standardele Internaționale de Audit 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.

[10] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare cauzate 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 cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, 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 Bancii.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de 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 îndoieli semnificative privind capacitatea Bancii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare 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 Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsură în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.
- [11] 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 semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
- De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, ca ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.
- Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare individuale din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

- [12] Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 31 ianuarie 2020 să audităm situațiile financiare ale TECHVENTURES BANK S.A. (fosta BANCA COMERCIALĂ FERROVIARĂ S.A.) pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019. Mandatul nostru a fost prelungit ulterior în baza hotărârilor acționarilor. Durata totală a angajamentului nostru este de 6 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2019 până la 2024.

Confirmăm ca:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Banca serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr.537/2014.

Partenerul de misiune pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Ruxandra Bilius.

Auditor:

RUXANDRA BILIUS

**Inregistrată în Registrul public electronic al auditorilor
financiari și firmelor de audit cu nr. AF1996**

În numele

BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS S.R.L.

**Inregistrată în Registrul public electronic al auditorilor
financiari și firmelor de audit cu nr. FA384**

București, 9 mai 2025