

RAPORT INDEPENDENT DE ASIGURARE LIMITATĂ (ISAE 3000 (REVIZUIT))

Către Consiliul de Administrație
Banca Transilvania S.A.

Am fost contractați pentru a efectua o misiune de asigurare limitată având ca obiect alocarea încasărilor incluse în Raportul de Alocare și Impact din obligațiunile sustenabile cu ISIN XS2724401588, XS2908597433 și XS3109437387 (denumit în continuare „**Raportul de Alocare**”) emis de Banca Transilvania S.A. („**Banca**”), inclusiv informațiile financiare aferente perioadei încheiate la 31 decembrie 2025 în conformitate cu prevederile Cadrului de Finanțare Durabilă emis de Bancă în noiembrie 2023 („**Cadrul**”).

Responsabilitățile Conducerii

Banca este responsabilă pentru întocmirea Raportului de Alocare conform Cadrului.

Pentru întocmirea Raportului de Alocare, managementul Băncii a folosit Cadrul dezvoltat intern al Băncii.

Această responsabilitate a managementului Băncii presupune selectarea și aplicarea metodelor adecvate pentru întocmirea Raportului de Alocare, precum și realizarea de ipoteze și estimări cu privire la informații particulare, care sunt rezonabile în circumstanțele date. Managementul este de asemenea responsabil pentru acel control intern pe care acesta îl consideră necesar pentru a permite întocmirea Raportului privind Obligațiunile Sustenabile lipsit de denaturări semnificative, voluntare sau involuntare.

Responsabilitatea noastră

Misiunea noastră s-a efectuat în conformitate cu Standardul Internațional privind Angajamentele de Asigurare ISAE 3000 (revizuit) aplicabil misiunilor de asigurare, altele decât auditul sau revizuirea informațiilor financiare istorice (ISAE 3000 (revizuit)) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare („**IAASB**”). În conformitate cu acest standard, am planificat și am desfășurat misiunea de asigurare astfel încât să obținem o asigurare limitată cu privire la obiectul angajamentului.

Am aplicat Standardul Internațional privind Managementul Calității 1, Controlul calității pentru firmele care efectuează audituri și revizuirii ale informațiilor financiare istorice, precum și alte misiuni de asigurare și servicii conexe („**ISQM1**”) și, în consecință, menținem un sistem cuprinzător de control al calității, inclusiv politici și proceduri documentate privind conformitatea cu cerințe etice, standarde profesionale și cerințe legale și de reglementare aplicabile.

Am respectat cerințele aplicabile privind independența și alte cerințe etice ale Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (Codul IESBA). Codul IESBA se bazează pe principiile fundamentale de integritate, obiectivitate, competență profesională și atenție cuvenită, confidențialitate și comportament profesional.

Misiunea noastră de asigurare limitată s-a rezumat doar la alocarea încasărilor conform Cadrului, și nu am analizat alte informații incluse în Raportul de Alocare al Băncii la 31 decembrie 2025. Prin urmare, concluzia noastră de mai jos se aplică numai alocării încasărilor și nu se aplică tuturor datelor prezentate sau oricăror altor informații incluse în Raportul de Alocare al Băncii.

Rezumatul serviciilor prestate

Ca parte a procedurilor noastre de asigurare limitată, am efectuat următoarele:

- analiza secțiunii 3 a Cadrului și a informațiilor respective prezentate în Prospectul de Emisiune de Obligațiuni din 5 decembrie 2023, 26 septembrie 2024, respectiv 26 iunie 2025 așa cum este amendat acesta și revizuit la 2 iulie 2025 în special a secțiunilor referitoare la încasările totale obținute din Obligațiuni Verzi și utilizarea acestora;
- realizarea de interviuri cu angajații Băncii care au fost implicați în întocmirea Raportului de Alocare cu privire la procesul de întocmire, măsurile disponibile și măsurile preventive (de sistem) pentru întocmirea Raportului de Alocare;
- înțelegerea procesului de evaluare și selectare a proiectelor eligibile, care ar putea fi finanțate din încasările obținute din Obligațiunile Sustenabile, și verificarea că acest proces include criteriile de eligibilitate prevăzute de Cadru. Proiectul eligibil, care ar putea fi finanțat din încasările obținute din Obligațiunile Sustenabile, trebuie să fie conform Cadrului;
- verificarea descrierii proiectelor finanțate și a materialelor aferente proiectului, pe bază de eșantion, pentru a stabili eligibilitatea raportat la Cadru, pentru a evalua măsura în care încasările obținute din Obligațiunile Sustenabile au fost alocate conform Cadrului;
- evaluarea, pe bază de eșantion, a măsurii în care încasările obținute din Obligațiunile Sustenabile au fost utilizate în conformitate cu regulile de (re)finanțare a cheltuielilor relevante ale proiectului, conform regulilor prevăzute de Cadru;
- verificarea dacă soldul în valoare netă al încasărilor obținute din Obligațiunile Sustenabile corespunde valorii nete agregate conform Prospectului de Emisiune a Obligațiunilor Sustenabile.

Procedurile efectuate în cadrul unui angajament de asigurare limitată diferă ca natură și plasare în timp, și sunt mai restrânse, ca amploare, decât în cadrul unui angajament de asigurare rezonabilă. În consecință, nivelul de asigurare care se obține într-un angajament de asigurare limitată este considerabil mai scăzut decât cel care ar fi fost obținut dacă s-ar fi efectuat un angajament de asigurare rezonabilă.

Procedurile efectuate nu constituie un audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit și nici o analiză a eficacității sistemelor de control intern ale Băncii, sau o analiză a conformității cu legi, reglementări sau alte aspecte. În consecință, efectuarea procedurilor de către noi nu are ca rezultat exprimarea unei opinii sau a oricărei alte forme de asigurare cu privire la sistemele de control intern ale Băncii sau respectarea de către aceasta a legilor, reglementărilor sau a altor aspecte.

Ca parte a unei misiuni de asigurare limitată în conformitate cu ISAE 3000 (Revizuit), exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul întregii misiuni.

Considerăm că dovezile pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru concluzia noastră de asigurare limitată.

Limitări inerente

Nu există practici obligatorii recunoscute la nivel global pentru evaluarea și măsurarea informațiilor prezentate în Raportul de Alocare. Absența unui cadru semnificativ de practici stabilite care să servească drept bază pentru evaluarea și măsurarea informațiilor nefinanciare permite utilizarea unor tehnici diferite, dar acceptabile, de evaluare și măsurare, care poate afecta comparabilitatea între entități și în timp. Baza pentru alocarea raportată a încasărilor din Obligațiuni poate varia între diferitele cadre de raportare, inclusiv în ceea ce privește posibilitatea ca încasările să fie alocate proiectelor existente sau doar proiectelor noi, precum și criteriile pe baza cărora este determinată eligibilitatea proiectelor. În plus, procesul adoptat de Bancă pentru a defini, colecta și raporta datele privind performanța sa non-financiară nu este supus proceselor formale adoptate pentru raportarea financiară. Prin urmare, alocarea raportată de Bancă a încasărilor din Obligațiuni și asigurarea noastră cu privire la acestea trebuie citite și înțelese împreună cu Cadru.

Concluzie

Pe baza procedurilor efectuate și a probelor obținute, nimic nu ne-a atras atenția în sensul de a ne face să considerăm că alocarea încasărilor incluse în Raportul de Alocare pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2025 nu a fost întocmită și prezentată, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu secțiunea 3 din Cadrul de Finanțare Durabilă emis de Bancă în noiembrie 2023.

Scopul raportului și răspunderea

Emitem prezentul raport în baza angajamentului agreat cu Banca Transilvania S.A. Misiunea de asigurare limitată a fost efectuată pentru Banca Transilvania S.A., iar raportul este destinat exclusiv informării Banca Transilvania S.A. cu privire la rezultatele prezentei misiuni de asigurare limitată și nu va fi utilizat în niciun alt scop. Raportul nostru nu trebuie să fie considerat ca fiind adecvat pentru a fi folosit de orice parte care dorește să dobândească drepturi față de noi, altele decât Banca, în niciun scop sau în niciun context.

Prezentul raport nu are prin urmare scopul de a oferi terților asistență în luarea deciziilor investiționale sau financiare. Responsabilitatea noastră față de clientul nostru, Banca Transilvania S.A., este stipulată în Scrisoarea de Angajament din data de 16 iunie 2026. Nu ne asumăm vreo răspundere față de niciun alt terț.

Orice parte, alta decât Banca, care obține acces la raportul nostru sau o copie a acestuia și alege să se bazeze pe raportul nostru (sau o parte a acestuia), va face acest lucru pe propria răspundere. Angajamentul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport independent de asigurare limitată, și nu în alte scopuri.

În numele:
Deloitte Audit S.R.L.

Irina Dobre



București, România
24 iunie 2026

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

Auditor financiar: **Dobre Irina Elena**
Registru Public Electronic: **AF3344**

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

Auditor financiar: **Deloitte Audit S.R.L.**
Registru Public Electronic: **FA25**