



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 Actionarii Banca Transilvania S.A.

Calea Dorobanților nr. 30-36, Cluj-Napoca
Cod unic de inregistrare: 5022670

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

Opinie

1. Am auditat:

- situatiile financiare consolidate anexate ale Bancii Transilvania S.A. ("Banca") si ale filialelor sale (impreuna "Grupul"), care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, situatiile consolidate ale profitului sau pierderii, altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative..

- situatiile financiare individuale anexate ale Bancii, care cuprind situatia pozitiei financiare individuale la data de 31 decembrie 2021, situatiile individuale ale profitului sau pierderii, altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative..

2. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii consolidate:	10.564.134 mii RON
• Profitul net consolidat al exercitiului financiar:	2.024.533 mii RON
• Total capitaluri proprii individuale:	9.353.125 mii RON
• Profitul net individual al exercitiului financiar:	1.782.704 mii RON

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate a Grupului, respectiv a pozitiei financiare neconsolidate a Bancii la data de 31 decembrie 2021, precum si a performantei sale financiare consolidate si neconsolidate si a fluxurilor sale de trezorerie consolidate si neconsolidate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 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 Profesionistii 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 2021, situatiile financiare consolidate includ credite si avansuri acordate clientilor inainte de depreciere in suma de 58.459.285 mii RON, ajustari pentru deprecierea valorii creditelor in suma de 3.829.531 mii RON, cheltuieli nete cu deprecierea creantelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 560.446 mii RON (31 decembrie 2020: credite si avansuri acordate clientilor inainte de depreciere in suma de 44.286.658 mii RON, ajustari pentru deprecierea valorii creditelor in suma de 3.394.114 mii RON, cheltuieli nete cu deprecierea creantelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 984.194 mii RON).

La 31 decembrie 2021, situatiile financiare individuale includ credite si avansuri acordate clientilor inainte de depreciere in suma de 55.852.760 mii RON, ajustari pentru deprecierea valorii creditelor in suma de 3.614.237 mii RON, cheltuieli nete cu deprecierea creantelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 549.203 mii RON (31 decembrie 2020: credite si avansuri acordate clientilor inainte de depreciere in suma de 43.553.961 mii RON, ajustari pentru deprecierea valorii creditelor in suma de 3.190.052 mii RON, cheltuieli nete cu deprecierea creantelor si avansurilor acordate clientilor in suma de 911.369 mii RON).

A se vedea Notele 3 *Metode si politici contabile semnificative*, 4b *Politici de gestionare a riscului financiar – riscul de credit*, 5a *Estimari contabile si judecati semnificative*, 15a *Cheltuieli nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi asteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere* si 22 *Credite si avansuri acordate clientilor* din situatiile financiare consolidate si individuale.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>➤ Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii a pierderilor asteptate din credite («ECL») pentru creditele si avansurile acordate clientilor (denumite</p>	<p>Procedurile noastre de audit au fost efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare, evaluare si tehnologia</p>

« credite », »expuneri de credit») masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat atentia asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesita rationamente complexe si subiective ale conducerii asupra valorii unei astfel de depreciere.

- Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si expunerile neperformante (stadiul 3), pentru expuneri care nu depasesc anumite praguri de semnificatie la nivel individual, sunt determinate prin tehnici de modelare bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii anticipative si rationamentul conducerii (denumite „pierderi asteptate din credite determinate colectiv”).
- Pierderile asteptate din credite pentru expunerile care depasesc pragurile de semnificatie sunt determinate individual pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la scenariile de colectare si la recuperările preconizate din valorificarea garantiilor aferente si a perioadei minime utilizate privind valorificarea garantiilor aferente.
- Ca urmare a pandemiei COVID-19 si a efectelor macroeconomice nefavorabile generate de cresterea preturilor la energie si a altor marfuri si a presiunilor inflationiste corespunzatoare, precum si a perturbarilor in lanturile globale de aprovizionare, evaluarea ECL a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. In plus, aplicarea ajustarilor post-model a fost necesara din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere de la sfarsitul anului.
- Ca urmare a factorilor de mai sus, am considerat ca pierderea din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor este asociata 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, am considerat ca este un aspect

informatiei (IT), si au inclus, printre altele:

- Inspectarea metodologiei si modelelor de provizionare a pierderilor asteptate din credite ale Bancii si filialelor acesteia si evaluarea conformitatii acestora cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante. Am evaluat critic rationamentele conducerii privind nivelul de sofisticare al metodologiei si adecvarea acesteia in raport cu evaluarea factorilor relevanti la nivel de entitate si de portofoliu.
- Am testat proiectarea, implementarea si eficacitatea controalelor cheie ale Bancii si ale Grupului privind procesul intern aferent pierderilor asteptate din credite. Acestea au inclus testarea controalelor privind: (i) completitudinea si acuratetea introducerii datelor in sistemele Bancii si ale Grupului (in principal pentru expuneri de credit, rating, restructurare din dificultate financiara, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda); (ii) aprobarea si monitorizarea creditelor; (iii) revizuirea rapoartelor de evaluare ale garantiilor; (iv) sistemul de calcul al numarului de zile de intarziere; si (v) testarea mediului de control intern al sistemului informatic, cu privire la securitatea informatiei si acces la date.
- Am evaluat aplicarea consecventa a criteriilor ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit si evidentele obiective de depreciere si am determinat in mod independent clasificarea creditelor in stadiile IFRS 9, prin selectarea unui esantion de expuneri de credit.
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:
 - Am evaluat critic previziunile macroeconomice utilizate in modele ECL in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile modelate independent de catre noi. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice referitoare la COVID-19 si cresterea preturilor la energie si alte marfuri, presiunile inflationiste corespunzatoare si perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, prin interviurile purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public;
 - Testarea, pe baza unui esantion, a acuratetei datelor utilizate in procesul Bancii si al Grupului de calcul ale PD, EAD si LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi: analize de risc de credit, situatia serviciului datoriei, scadentare, operatiuni de restructurare si recuperari ulterioare intrarii in starea de nerambursare;
 - Am evaluat critic ajustarile post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie,

<p>cheie de audit.</p>	<p>inspectarea metodologiei de calcul si urmarirea unui esantion de date utilizate inapoi la datele sursa.</p> <ul style="list-style-type: none"> • In baza procedurilor mentionate anterior, am recalculat pierderile asteptate din creditare pentru un esantion de expuneri. ➤ Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual, pe baza unui esantion de expuneri, am evaluat critic ipotezele cheie considerate in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor de credit asteptate, precum: scenariile utilizate, perioada de valorificare si valoarea garantiilor (inclusiv ratele de recuperate), pe care le-am testat, in baza unui esantion, prin referire la analiza noastra a recuperarilor istorice si a evaluarii rapoartelor de evaluare, efectuate de experti contractati de catre conducere, a caror independenta, competenta si obiectivitate am evaluat-o independent. De asemenea, pe baza unui esantion de expuneri, am recalculat pierderile asteptate din credite la data raportarii. ➤ Am evaluat adecvarea prezentarii in situatiile financiare consolidate si individuale a pierderilor asteptate din credite, in conformitate cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.
------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Achizitia Idea Bank S.A., Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L.

La 31 decembrie 2021, situatiile financiare consolidate includ activele identificabile achizitionate si datoriile asumate din achizitia Idea Bank S.A., Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L. Combinarea de intreprinderi a generat un castig din achizitie in valoare de 7.377 mii lei.

A se vedea Notele 3 *Metode si politici contabile semnificative* si 45 *Achizitie Idea Bank S.A., Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L.* din situatiile financiare consolidate si individuale.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dupa cum reiese din Nota 45, Banca Transilvania S.A. a finalizat la 29 octombrie 2021 achizitia unui pachet de 100% din capitalul social al Idea Bank S.A. de la Getin Holding Spolka Akcyjna și Getin International Spolka Akcyjna. In cadrul tranzactiei, Grupul a dobandit si controlul asupra filialelor detinute de Idea Bank S.A. in Romania: Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare SRL. ➤ Prevederile relevante ale IFRS 3 <i>Combinari de intreprinderi</i> impun o serie de cerinte companiilor care dobandesc controlul in alte afaceri. Cerintele includ determinarea daca si cand controlul asupra entitatilor achizitionate este obtinut de catre entitatea care achizitioneaza, contraprestatia transferata si 	<p>Procedurile noastre de audit au fost efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare si evaluare si au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Testarea proiectarii si implementarii controalelor interne selectate, cum ar fi cele privind determinarea contraprestatiei transferate, identificarea activelor achizitionate si a datoriilor asumate si estimarea valorilor juste ale activelor nete dobandite. ➤ Evaluarea critica a concluziei Grupului privind data de achizitie, prin inspectarea contractului de cumparare si a interviurilor purtate cu conducerea. ➤ Evaluarea identificarii complete de catre Grup a activelor dobandite si a datoriilor asumate, pe baza intelegerii noastre a operatiunilor entitatilor achizitionate si a analizei informatiilor financiare ale

<p>activele nete identificabile dobandite si, de asemenea, masurarea valorii juste a acelor active nete identificabile la data achizitiei.</p> <p>➤ Estimarea valorii juste este complexa si necesita judecati semnificative in elaborarea previziunilor si ipotezelor de baza. Dupa cum este prezentat in Nota 45, in ceea ce priveste achizitia mai sus mentionata, valoarea justa a activelor nete identificabile achizitionate a fost estimata in principal pe baza metodelor de evaluare precum:</p> <p>— Pentru creditele si avansurile acordate clientelei: valoarea actualizata neta a fluxurilor de numerar viitoare, prin actualizarea fluxurilor de numerar contractuale brute la rate de rentabilitate din piata minus pierderile de credit aferente asteptate pe intreaga durata de viata;</p> <p>— Pentru imobilizari corporale: abordarea veniturilor si abordarea costului de inlocuire - acolo unde este relevant, prin referire, printre altele, la previziunile viitoare actualizate ale fluxurilor de numerar si la costul istoric al activelor, indici de inflatie si durata de viata utila reziduala;</p> <p>— Pentru relatia cu clientii (imobilizari necorporale identificabile intr-o combinatie de intreprinderi): abordarea veniturilor, prin referire la ratele de atritie, durata si factor de actualizare.</p> <p>➤ In plus, inainte de a recunoaste un castig dintr-o achizitie, cumparatorul trebuie, printre altele, sa reevalueze daca a identificat corect toate activele dobandite si datoriile asumate si sa revizuiasca procedurile utilizate pentru a masura sumele care trebuie recunoscute la data achizitiei pentru acele active nete identificabile.</p> <p>➤ Ca urmare a factorilor de mai sus, am considerat combinarea de intreprinderi in discutie si contabilizarea achizitiei ca pe un aspect cheie de audit.</p>	<p>acestora;</p> <p>➤ Evaluarea critica a adecvarii metodelor si modelelor de evaluare aplicate pentru a determina valoarea justa la data achizitiei a activelor dobandite si datoriilor asumate, prin referire la metodele de evaluare utilizate in mod obisnuit in practica si la cerintele relevante ale standardelor de raportare financiara;</p> <p>➤ Cu privire la metodele de evaluare mentionate mai sus, luand in considerare efectele potentiale ale pandemiei COVID-19, efectele macroeconomice nefavorabile ale cresterii preturilor si a altor marfuri, precum si presiunile inflationiste corespunzatoare si perturbarile rezultate din lanturile globale de aprovizionare, am contestat ipotezele cheie, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pentru credite si avansuri acordate clientilor – ipotezele care stau la baza previziunilor viitoare ale fluxurilor de numerar si ratelor de actualizare, prin intermediul interviurilor purtate cu personalul financiar si de risc al Bancii si a expertilor externi angajati de Grup si prin inspectia datelor de piata disponibile public; • Pentru imobilizari corporale – ipotezele care stau la baza previziunilor viitoare ale fluxurilor de numerar si costul istoric al activelor, indici de inflatie si durata de viata utila reziduala, prin referire la datele de piata disponibile public si evidentele si datele contabile ale entitatilor achizitionate; • Pentru relatiile cu clientii, ipotezele referitoare la rata de atritie, durata si factorul de discount, prin referire la evidentele interne ale entitatilor achizitionate si datele de piata disponibile public. <p>➤ Evaluarea acuratetei, completitudinii si relevantei informatiilor prezentate referitoare la combinari de intreprinderi din situatiile financiare consolidate in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Alte informatii

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Consiliului de administratie (care include si Declaratia non-financiara si Raportul de Remunerare), precum si Raportul anual (intocmit conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara ("ASF") nr. 5/2018), dar nu cuprind situatiile financiare consolidate si individuale si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam 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. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul Consiliului de administrație

În ceea ce privește Raportul Consiliului de administrație am citit și raportăm dacă Raportul Consiliului de administrație este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctul 32 și Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, și 17 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:

- a) Informațiile prezentate în Raportul 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;
- b) Raportul Consiliului de administrație a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctul 32 și Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, și 17 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 și la Grup și la mediul acestora, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consiliului de administrație. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul de remunerare

În ceea ce privește Raportul de Remunerare, am citit Raportul de Remunerare pentru a stabili dacă acesta prezintă, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de art. 107, alin. (1) și (2) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare și operațiunile de piață, republicată. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare consolidate și individuale

7. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și pentru controlul intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate și individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Bancii și a Grupului de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta Bancii sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Bancii și al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă

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 frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, 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 frauda, 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 frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda 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 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 sau 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.
 - Obtinem probe de audit suficiente si adecvate cu privire la informatiile financiare ale entitatilor sau activitatilor de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea si executarea auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastra de audit.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare - Raport cu privire la respectarea cerintelor Regulamentului ESEF

15. In conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situatiilor financiare anuale si al situatiilor financiare anuale consolidate si individuale si de modificare a unor acte normative, ni se cere sa exprimam o opinie cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale, cu cerintele Regulamentului delegat (UE) 2018/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic ("cerintele RTS cu privire la ESEF").

Responsabilitatile conducerii

16. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in format digital care respecta cerintele RTS cu privire la ESEF. Aceasta responsabilitate include:
- intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in formatul XHTML aplicabil;
 - selectarea si aplicarea etichetelor iXBRL corespunzatoare, in pregatirea situatiilor financiare consolidate, folosind rationamentul profesional acolo unde este necesar;
 - asigurarea concordantei intre datele etichetate cu situatiile financiare consolidate ale Grupului prezentate in format digital lizibil pentru om;
 - asigurarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format lizibil pentru om si situatiile financiare individuale si consolidate semnate; si
 - proiectarea, implementarea si mentinerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerintelor RTS cu privire la ESEF.

Responsabilitatile auditorului

17. Responsabilitatea noastra este sa exprimam o opinie daca situatiile financiare consolidate si individuale 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 EFES. Natura, plasarea in timp si amplexarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerintele RTS cu privire la EFES, 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 si individuale semnate si auditate, stampilate de catre noi pentru scopuri de identificare;
- evaluarea exhaustivitatii etichetarii situatiilor financiare consolidate si individuale de catre Grup;
- evaluarea gradului de adecvare al utilizarii de catre Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF si al 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 al formatului digital al situatiilor financiare consolidate si individuale; si

- evaluarea concordantei între informațiile digitalizate prezentate în format care poate fi citit automat și în format lizibil pentru om și situațiile financiare consolidate și individuale semnate și auditate, stampilate de către noi pentru scopuri de identificare;

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

Opinia

18. În opinia noastră situațiile financiare consolidate și individuale ale Bancii, la data de și pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 au fost întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele RTS cu privire la ESEF.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare – Regulamentul UE nr. 537/2010

19. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 29 aprilie 2020 să audităm situațiile financiare consolidate și individuale ale Bancii Transilvania S.A. pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2021.

20. Confirmăm ca:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis în data de 24 martie 2022. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Banca sau Grup serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) menționate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul misiunii de audit în baza căreia s-a întocmit acest raport al auditorului independent este FURTUNA CEZAR-GABRIEL.

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

FURTUNA CEZAR-GABRIEL

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF1526

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

București, 25 martie 2022

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: **FURTUNA CEZAR GABRIEL**
Registru Public Electronic: **AF1526**

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: **KPMG AUDIT S.R.L.**
Registru Public Electronic: **FA9**