



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](http://www.kpmg.ro)

# Raportul auditorului independent

## Catre Actionarii Banca Transilvania S.A.

Calea Dorobantilor, 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 ale Bancii Transilvania SA ("Banca") si ale filialelor sale (impreuna "Grupul"), care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, 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 si
- situatiile financiare individuale ale Bancii, care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, 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 2022 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii consolidate:	9.471.533 mii lei
• Profit net consolidat al exercitiului financiar:	2.488.417 mii lei
• Total capitaluri proprii individuale:	7.958.177 mii lei
• Profit net individual al exercitiului financiar:	2.177.999 mii lei

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si neconsolidate a Grupului si respectiv a Bancii la data de 31 decembrie 2022, precum si a performantei financiare consolidate, respectiv neconsolidate, si a fluxurilor de trezorerie consolidate, respectiv neconsolidate, ale acestora pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

#### 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 Profesioniștii 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 2022, situatiile financiare consolidate includ credite si avansuri acordate clientilor cu o valoare bruta in suma de 69.583.549 mii lei, pierderi asteptate din credite in suma de 4.382.629 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor in suma de 741.962 mii lei (31 decembrie 2021: credite si avansuri acordate clientilor cu o valoare bruta in suma de 58.459.285 mii lei, pierderi asteptate din credite in suma de 3.829.531 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor in suma de 560.446 mii lei).

La 31 decembrie 2022, situatiile financiare individuale includ credite si avansuri acordate clientilor cu o valoare bruta in suma de 67.474.095 mii lei, pierderi asteptate din credite in suma de 4.024.141 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor in suma de 530.294 mii lei (31 decembrie 2021: credite si avansuri acordate clientilor cu o valoare bruta in suma de 55.852.760 mii lei, pierderi asteptate din credite in suma de 3.614.237 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor in suma de 549.203 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 - Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti*, 15a *Cheltuieli nete/Venituri 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 cu privire la pierderile asteptate din credite (ECL) pentru creditele si avansurile acordate clientelei (denumite</p> | <p>Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare, evaluare si tehnologia informatiei (IT), au inclus,</p> |
|--|--|

<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 si ipoteze complexe si subiective ale conducerii.</p> <p>➤ 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 individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare cu un grad ridicat de complexitate, bazate pe parametrii 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 in continuare „pierderi din depreciere determinate colectiv”).</p> <p>➤ Pierderile asteptate din credite pentru expunerile care depasesc pragurile de semnificatie sunt determinate individual. Acest aspect implica identificarea expunerilor cu indicii obiective de depreciere si masurarea unei potentiale depreciere prin intermediul unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la probabilitatea clientilor de a rambursa, scenarii de recuperare a valorii precum si fluxurile asteptate de numerar din valorificarea garantiilor aferente si a perioadei minime utilizate privind valorificarea garantiilor aferente.</p> <p>➤ Ca urmare a volatilitatii geopolitice cauzate de conflictul militar dintre Rusia si Ucraina si avand in vedere efectele macroeconomice adverse generate de cresterea preturilor energiei si altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si ca urmare a cresterii ratelor de dobanda, evaluarea pierderilor din depreciere determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii.</p> <p>Printre altele, aplicarea ajustarilor post-model a fost necesara din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere determinate colectiv la data de raportare.</p> <p>➤ Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat ca pierderile din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare semnificativa in situatiile financiare consolidate si</p>	<p>printre altele:</p> <p>➤ Inspectarea metodologiei si modelelor de estimare a pierderilor din depreciere utilizate de catre Banca si filialele acesteia si evaluarea critica, printre altele, a aspectelor de mai jos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ conformitatea elementelor cheie ale modelelor cu politica privind pierderile din depreciere si cu standardele metodologice privind dezvoltarea modelelor care adreseaza riscul de credit, implementate la nivel de Grup;</li> <li>○ gradul de adecvare conceptuala a modelelor in raport cu cerintele IFRS 9 si cu practica la nivel de industrie;</li> <li>○ nivelul de sofisticare a modelelor si metodologiilor utilizate, pe baza evaluarii factorilor relevanti, atat la nivel de entitate, cat si la nivel de portofoliu de credite.</li> </ul> <p>➤ Pe baza rezultatelor obtinute din procedurile mentionate anterior, evaluarea aplicarii modelelor analizate, respectiv modelele PD, LGD si EAD, in calculul pierderilor din depreciere determinate colectiv, prin replicare la nivel de esantion;</p> <p>➤ Testarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, testarea eficacitatii controalelor selectate din cadrul procesului intern de estimare a pierderilor din depreciere, precum cele aferente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ completitudinii si acuratetei introducerii datelor in sisteme (in principal pentru expuneri de credit, rating, restructurare din dificultate financiara, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda);</li> <li>○ aprobarii expunerilor de credit;</li> <li>○ validarii si monitorizarii modelelor de risc de credit;</li> <li>○ sistemului de calcul al numarului de zile de intarziere;</li> <li>○ sistemului de calcul al ratingului pentru clientii persoane juridice;</li> <li>○ sistemului de calcul al pierderilor din depreciere determinate colectiv;</li> <li>○ configuratiei sistemului pentru alocarea expunerilor pe stadii;</li> <li>○ revizuirii rapoartelor de evaluare ale garantiilor;</li> </ul> <p>Ca parte a acestei proceduri, am testat si mediul de control intern al sistemului informatic cu privire la securitatea informatiei si accesul la date.</p> <p>➤ Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit si a evidentelor obiective de depreciere si, prin selectarea unui esantion de</p>
--	---

individuale.

Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit.

expuneri de credit determinarea in mod independent a clasificarii creditelor in stadiile IFRS 9.

- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:
  - Evaluarea critica a previziunilor 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 cresterea preturilor energiei si altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si cresterile ratelor de dobanda, prin interviurile purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public;
  - Testarea, pe baza unui esantion, a acuratetei si relevantei datelor utilizate in procesul de calcul al 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;
  - Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie, inspectarea metodologiei de calcul si urmarirea unui esantion de date utilizate inapoi la datele sursa;
  - In baza procedurilor mentionate anterior, recalcularea pierderilor asteptate din credite pentru un esantion de expuneri.
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual, pe baza unui esantion de expuneri, evaluarea critica a ipotezelor cheie considerate in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor de credit asteptate, cu o atentie sporita asupra: scenariilor utilizate, perioadei de valorificare si valorii garantiilor (inclusiv ratele de discount aplicate), pe care le-am testat, in baza unui esantion, prin referire la analiza noastra a recuperarii istorice si a evaluarii rapoartelor de evaluare, efectuate de experti evaluatori contractati de catre conducere, a caror independenta, competenta si obiectivitate am evaluat-o independent. De asemenea, pe baza unui esantion de expuneri, recalcularea pierderilor asteptate din credite la data raportarii.
- Evaluarea prezentarilor de informatii in situatiile financiare consolidate si individuale cu privire la pierderile din depreciere, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

## Alte informatii

6. Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Consiliului de Administratie (care include, de asemenea, si Declaratia Nefinanciara si Raportul de Remunerare), precum si Raportul Anual (intocmit conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 5/2018), aprobate de catre Consiliul de Administratie in data de 10 martie 2023, 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.

In legatura cu auditul situatiilor financiare consolidate si individuale, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare consolidate si individuale sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

### ***Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Consiliului de Administratie***

In ceea ce priveste Raportul Consiliului de Administratie, am citit si raportam daca Raportul Consiliului de Administratie este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Consiliului de Administratie pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare consolidate si individuale sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare consolidate si individuale;
- b) Raportul Consiliului de Administratie a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la Grup si la mediul acestora, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Consiliului de Administratie. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

### ***Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii - Raportul de Remunerare***

In ceea ce priveste Raportul de Remunerare, am citit Raportul de Remunerare pentru a determina daca acesta prezinta, in toate aspectele semnificative, informatiile cerute de art. 107, alin. (1) si (2) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiunile de piata, republicata. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

## Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare consolidate si individuale

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia

cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau Grupul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanta Bancii sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii si al Grupului.

#### Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate si individuale, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila 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 cumulat, 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 a 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, aprobate de catre Consiliul de Administratie in data de 10 martie 2023, 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 Bancii 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, prezentate in limba romana;
  - 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 care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate si individuale 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 ESEF. Natura, plasarea in timp si amploarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerintele RTS cu privire la ESEF, 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 semnate si auditate, stampilate de catre noi pentru scopuri de identificare;
- evaluarea exhaustivitatii etichetarii situatiilor financiare consolidate de catre Grup;

— evaluarea gradului de adecvare a utilizării de către Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF și a creării de elemente ale taxonomiei extinse în cazul în care nu a fost identificat un element adecvat în taxonomia ESEF;

— evaluarea utilizării ancorării în legătura cu elementele taxonomiei extinse;

Cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale:

— evaluarea gradului de adecvare a formatului digital al situațiilor financiare consolidate și individuale; și

— evaluarea concordanței 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.

Creдем ca probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază a opiniei noastre.

## Opinia

18. În opinia noastră situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și respectiv ale Bancii, aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 10 martie 2023, la data de și pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 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

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 SA pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2020, 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2022.

20. Confirmăm ca:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis la data de 9 martie 2023. 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*

*KPMG Audit SRL*

**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, 10 martie 2023

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

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