



KPMG Audit SRL
Miro Offices DN1,
Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1

P.O. Box 18-191
Bucharest 013685
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raport independent de asigurare limitata asupra indicatorilor nefinanciari selectati si prezentati in Raportul de Sustenabilitate al Grupului Financiar Banca Transilvania la 31 decembrie 2021

Catre Consiliul de Administratie al Bancii Transilvania S.A.

Introducere

Am fost angajati de catre Consiliul de Administratie al Bancii Transilvania S.A. („Banca”) pentru a efectua o misiune de asigurare limitata cu privire la indicatorii nefinanciari selectati inclusi in Raportul de sustenabilitate al Bancii Transilvania S.A. („Banca”) si ale filialelor sale (impreuna „Grupul Financiar Banca Transilvania” sau „Grupul”) la si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021 („Raportul de sustenabilitate”), prezentati in anexa 1 la acest Raport Independent de Asigurare Limitata si marcati cu ✓ in Raportul de Sustenabilitate.

Nu am efectuat nicio procedura si nu exprimam nicio concluzie asupra altor informatii decat indicatorii nefinanciari selectati, inclusiv cu privire la informatiile comparative prezentate pentru indicatorii nefinanciari selectati care sunt incluse in Raportul de sustenabilitate al Grupului la si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021, si nu exprimam o concluzie cu privire la Raportul de sustenabilitate al Grupului, in ansamblu.

Responsabilitatile conducerii Bancii

Conducerea Bancii este responsabila pentru pregatirea indicatorilor nefinanciari selectati, in conformitate cu definitiile si criteriile descrise in Anexa 2 („Definitii si criterii”) la Raportul de sustenabilitate, precum si pentru informatiile si afirmatiile continute in acesta, pentru determinarea obiectivelor Grupului in ceea ce priveste performanta si raportarea dezvoltarii durabile, inclusiv identificarea partilor interesate si a temelor materiale si pentru stabilirea si mentinerea sistemelor adecvate de management al performantei si de control intern din care deriva informatiile raportate.

Conducerea Bancii este responsabila pentru prevenirea si identificarea fraudei si asigurarea respectarii legilor si reglementarilor relevante pentru activitatea Grupului.

Totodata, conducerea Bancii este responsabila sa se asigure ca personalul implicat in pregatirea si prezentarea Raportului de sustenabilitate este pregatit corespunzator, sistemele informationale sunt actualizate corespunzator si orice modificari in fluxul de raportare acopera toate segmentele operationale semnificative.

Responsabilitatile noastre

Responsabilitatea noastra este de a efectua o misiune de asigurare limitata si de a raporta sub forma unei concluzii independente de asigurare limitata, pe baza procedurilor efectuate.

Noi am efectuat angajamentul nostru in conformitate cu Standardul International privind Misiunile de Asigurare („ISAE”) 3000 *Misiuni de asigurare, altele decat auditurile sau revizuirile informatiilor financiare istorice (Revizuit)*, emis de Consiliul pentru Standardele Internationale de Audit si Asigurare. Acest standard cere ca noi sa planificam si sa efectuam procedurile noastre astfel incat sa obtinem o asigurare limitata cu privire la faptul ca indicatorii nefinanciari selectati nu contin denaturari semnificative.

Aplicam Standardul International privind Controlul Calitatii 1 si, prin urmare, mentinem un sistem cuprinzator de control al calitatii, inclusiv politici si proceduri documentate si proceduri in ceea ce priveste respectarea cerintelor etice, standardelor profesionale si cerintelor legale si de reglementare aplicabile.

Am respectat cerintele de independenta si alte cerinte etice din *Codul Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”)* care se bazeaza pe principii fundamentale de integritate, obiectivitate, competenta profesionala si diligenta, confidentialitate si conduita profesionala.

Procedurile efectuate

Procedurile selectate depind de intelegerea noastra a indicatorilor nefinanciari selectati si a altor circumstante ale angajamentului, precum si de evaluarea noastra privind ariile in care ar putea aparea denaturari semnificative.

Un angajament de asigurare limitata asupra indicatorilor nefinanciari selectati consta in efectuarea de interviuri, in principal cu persoanele responsabile cu pregatirea indicatorilor nefinanciari selectati si in aplicarea de proceduri analitice si altor proceduri de obtinere de evidente, după caz. Aceste proceduri au inclus:

- obtinerea unei intelegeri a procesului de masurare si raportare a indicatorilor nefinanciari selectati;
- reconcilierea datelor de intrare in determinarea indicatorilor nefinanciari selectati cu sursele de date corespunzatoare;
- efectuarea unor teste de detaliu pe baza de esantion asupra datelor care stau la baza indicatorilor nefinanciari selectati, pentru a determina daca existe aspecte care ne-ar determina sa consideram ca indicatorii nefinanciari selectati nu au fost intocmiti corespunzator, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu definitiile si criteriile descrise in Anexa 2 la Raportul de sustenabilitate;
- verificarea acuratetei matematice a calculului indicatorilor nefinanciari selectati.

Procedurile efectuate in cadrul unui angajament de asigurare limitata difera ca natura si plasare in timp, si sunt mai restranse, ca amploare, decat in cadrul unui angajament de asigurare rezonabila. In consecinta, nivelul de asigurare care se obtine intr-un angajament de asigurare limitata este considerabil mai scazut decat cel care ar fi fost obtinut daca s-ar fi efectuat un angajament de asigurare rezonabila.

Ca parte a acestui angajament, nu am efectuat nicio procedura de audit, revizuire sau verificare a surselor din care au fost extrasi indicatorii nefinanciari selectati.

Concluzie

Concluzia noastra a fost formata pe baza si avand in vedere aspectele prezentate in acest raport.

Consideram ca probele pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a oferi o baza pentru concluzia noastra.

Pe baza procedurilor efectuate si a probelor obtinute, nu am luat la cunostinta de nimic care sa ne determine sa consideram ca indicatorii nefinanciari selectati inclusi in Raportul de sustenabilitate al Grupului la si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021, nu au fost intocmiti, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu definitiile si criteriile descrise in Anexa 2 la Raportul de sustenabilitate.

Restricții privind utilizarea raportului nostru

Raportul nostru nu trebuie sa fie considerat ca fiind adecvat pentru a fi folosit de alte parti care doresc sa dobandeasca drepturi fata de noi, altele decat Banca, pentru orice scop sau in orice context. Orice parte, alta decat Banca, care obtine acces la raportul nostru sau o copie a acestuia si alege sa se bazeze pe raportul nostru (sau pe o parte a acestuia), o va face pe propria raspundere. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Banca, pentru angajamentul nostru, pentru acest raport de asigurare limitata sau pentru concluzia formata.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

Dragoi Monica-Iuliana

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF4375

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul FA9



Bucuresti, 15 aprilie 2022

Anexa 1: Indicatori nefinanciari selectati, Definitii si criterii

Anexa 1: Indicatori nefinancieri selectati, Definitii si criterii

#	Indicator nefinanciar selectat	Definitii si criterii	Tema materiala	Referinta a GRI	Referinta Raport de sustenabilitate
1	Acces la finantare si educatie financiara	Proportia din portofoliul de credite acordate companiilor pentru care Grupul Financiar Banca Transilvania ("Grupul"), prin subsidiara BT Microfinantare IFN S.A. ("BT Mic"), a reprezentat primul creditor al firmei. Primul creditor al firmei este definit ca fiind prima institutie financiara, in istoricul companiei de la infiintare, care a acordat finantare respectivei companii. Aceasta informatie este identificata la momentul analizei de credit efectuata de BT Mic si capturata in sistemele informatice relevante. Proportia este determinata ca raportul dintre numarul de clienti pentru care BT Mic a reprezentat primul creditor al firmei si numarul total de clienti la 31 decembrie 2021.	Acces la servicii financiare, incluziune si educatie financiara; Finantare sustenabila	Indicator non-GRI	Sectiunea 2.2 Finantare sustenabila, pagina 93
2	Sustinerea diversitatii de gen in antreprenoriatul din Romania	Numarul creditelor in sold si proportia acestora in totalul creditelor in sold la 31 decembrie 2021 acordate clientilor care au femeii in actionariat la data raportarii.	Acces la servicii financiare, incluziune si educatie financiara; Finantare sustenabila.	Indicator non-GRI	Sectiunea 2.2 Finantare sustenabila, pagina 93
3	Investitii pentru comunitati	Valoarea totala a sponsorizarilor acordate de catre Grup in cursul anului 2021, definita ca fiind sustinerea materiala a unei entitati cu scop nelucrative in vederea sprijinirii unei activitati, actiune, proiect ce contribuie pozitiv la bunastarea comunitatilor.	Investitii pentru comunitati.	Indicator non-GRI	Sectiunea 3.3 Investitii pentru comunitati, pagina 128
4	Credite verzi acordate companiilor din Romania	Creditele acordate in 2021 companiilor din Romania care au fost validate pentru eligibilitate in vederea incadrarii in categoria verde de catre platforma CAFI (Climate Assessment for Financial Institutions), dezvoltata in baza standardelor IFC. Procesul de analiza a proiectelor introduse in aplicatie presupune in faza incipienta incadrarea intr-una dintre categoriile potential eligibile mentionate mai sus (adaptarea la schimbari climatice, eficienta energetica, cladiri verzi, energie regenerabila, transport, eficienta apei, precum si altele). Analiza este apoi realizata fie pe baza unui algoritm prestabilit, fie este efectuata de un grup de specialisti (interni/externi) (in functie de caracteristicile fiecarei finantari) capabili sa determine daca un proiect finantat poate fi considerat o finantare verde, asa cum este prezentat in pagina 83.	Finantare sustenabila	Indicator non-GRI	Sectiunea 2.2 Finantare sustenabila, pagina 83

#	Indicator nefinanciar selectat	Definitii si criterii	Tema materiala	Referinta a GRI	Referinta Raport de sustenabilitate
5	Proportia in activele totale a expunerilor fata de activitati economice eligibile si altor finantari verzi	In baza cerintelor Regulamentului Taxonomiei UE (Regulamentul UE 2020/852), expunerile fata de activitati economice eligibile au fost identificate in baza codului CAEN, la care s-au adaugat creditele verzi acordate in 2021 companiilor conform evaluarii CAFI, finantarile acordate proiectelor imobiliare certificate BREEAM si a finantarilor acordate companiilor pentru optimizarea consumului de energie in cadrul unor programe dedicate derulate de European Energy Efficiency Fund si EBRD prin programul RoSEFF (Romania – SME Sustainable Eenergy Efficiency Financing facility). Aceste expuneri reprezinta finantari acordate clientilor, indiferent de numarul de angajati ai acestora. Proportia a fost calculata prin raportarea acestor expuneri, in sold la 31 decembrie 2021, la total active, conform situatiilor financiare IFRS la 31 decembrie 2021, atat la nivel individual, cat si la la nivel consolidat.	Finantare sustenabila	Indicator non-GRI	Sectiunea 2.2 Finantare sustenabila, pagina 77
6	Numar de angajati	Numarul de angajati, activi si inactivi, in functie de tipul de contract si numarul de angajati, activi si inactivi, dupa tipul raporturilor de munca la 31 decembrie 2021. Comunitate locala = Romania/Republica Moldova	Indicator General (se raporteaza indiferent de temele semnificative)	GRI 102-8	Sectiunea 3.1 Echipa noastra, pagina 105
7	Diversitatea echipei Grupului Financiar BT	Numarul total de angajati, activi si inactivi, in functie de varsta, gen si nivel de management: (i) primul nivel de management este reprezentat de directorii generali si directorii generali adjuncti; (ii) al doilea nivel de management de directorii executivi si coordonatori; (iii) al treilea nivel de management de alte pozitii de middle-management; (iv) specialisti la nivelul sediilor administrative, (v) specialisti la nivelul unitatilor teritoriale si (vi) structurile de guvernanta. Structurile de guvernanta sunt reprezentate de un comitet sau de un consiliu responsabil pentru indrumarea strategica a Grupului, monitorizarea eficienta a managementului si responsabilitatii managementului fata de Grup si fata de partile interesate ale acestuia. Comunitate locala = Romania/Republica Moldova.	Angajator responsabil	GRI 405-1	Sectiunea 1.4. Guvernanta Corporativa, paginile 23, 29 si 31. Sectiunea 3.2. Angajator responsabil, pagina 121
8	Angajati in pozitii de senior management recrutati din comunitatile locale	In cazul Banca Transilvania si Victoriabank, senior managementul, primul nivel de management, este reprezentat de membrii Comitetului Conducatorilor, iar in cazul subsidiarelor, de director si director adjunct, care au fost recrutati din comunitatile locale. Comunitate locala = Romania/Republica Moldova. Numarul de angajati total, activi si inactivi.	Angajator responsabil	GRI 202-2	Sectiunea 3.2. Angajator responsabil, pagina 121

#	Indicator nefinanciar selectat	Definitii si criterii	Tema materiala	Referinta a GRI	Referinta Raport de sustenabilitate
9	Lista de stakeholders	Categoriile de stakeholders au fost identificate de echipa Grupului BT si aprobate la nivelul conducerii superioare pentru a fi consultate in procesul de identificare a temelor materiale, dupa cum este descris la pagina 64 a Raportului de Sustenabilitate. Stakeholder = entitate sau indivizi care pot fi afectati in mod semnificativ de activitatile, produsele si serviciile GFBT sau ale caror actiuni pot avea impact semnificativ asupra capacitatii GFBT de a-si implementa cu succes strategia si de a-si atinge obiectivele.	Indicator General (se raporteaza indiferent de temele materiale)	GRI 102-40	Sectiunea 1.8 Analiza de materialitate, pagina 64
10	Teme semnificative	Lista temelor semnificative ce au reiesit in urma procesului de consultare a stakeholderilor. Tema semnificativa = tema pentru care impactul generat de activitatile, produsele si serviciile GFBT a fost evaluat (intern si de catre stakeholders) ca fiind mare sau foarte mare, dupa cum este descris la pagina 66 a Raportului de sustenabilitate.	Indicator General (se raporteaza indiferent de temele semnificative).	GRI 102-47	Sectiunea 1.8 Analiza de materialitate, pagina 66
11	Proportia achizitiilor de la furnizori locali	Proportia achizitiilor, fiind plati efectuate si angajamente de plata, de la furnizori locali in anul 2021. Comunitate locala Romania/Republica Moldova. Furnizori locali = furnizori cu sediul in Romania/ Moldova	Politica privind achizitiile	GRI 204-1	Sectiunea 3.4 Achizitii responsabile, pagina 136
12	Numar mediu de ore de formare pe an, pe angajat	Totalul orelor de formare din cursul anului 2021, atat in format fizic, cat si online, capturate si inregistrate in platforma de training online disponibila tuturor angajatilor Grupului Financiar Banca Transilvania, raportat la numarul mediu de angajati activi. Raportul astfel determinat a fost rotunjit in sus, pana la un numar intreg de ore. Indicatorul este raportat ca proportie intre acest numar mediu de ore si numarul mediu de ore de formare pe an, pe angajat.	Angajator responsabil	In baza GRI 404-1	Sectiunea 3.2. Angajator responsabil, pagina 111
13	Numar mediu de ore de formare pe an, pe angajat, pentru protectia datelor si securitate informatională	Totalul orelor de formare din cursul anului 2021 cu privire la temele de protectia datelor si securitate informatională, capturate si inregistrate in platforma de training online disponibila tuturor angajatilor Grupului Financiar Banca Transilvania, raportat la numarul mediu de angajati activi, rotunjit in sus, pana la un numar intreg de ore. Indicatorul este raportat ca proportie intre acest numar mediu de ore si numarul mediu de ore de formare pe an, pe angajat.	Conformare, etica si responsabilitate in afaceri; Digitalizare si securitate cibernetica	Indicator non-GRI	Sectiunea 1.5. Conformare, etica si responsabilitate in afaceri, pagina 38