

RAPORT DE ASIGURARE LIMITATĂ
AL AUDITORULUI INDEPENDENT ASUPRA RAPORTĂRII PRIVIND DURABILITATEA
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2024

Către: Acționarii Banca Transilvania S.A.

Concluzia de asigurare limitată

Am desfășurat o misiune de asigurare limitată asupra Raportării consolidate privind durabilitatea inclusă în Anexa 1 la Raportul administratorilor al Băncii Transilvania S.A. (denumit în continuare „Banca”), și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în Calea Dorobanților, nr. 30-36, Cluj-Napoca, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 5022670, la 31 decembrie 2024 și pentru perioada de la 1 ianuarie 2024 la 31 decembrie 2024 („Raportarea privind Durabilitatea”).

Pe baza procedurilor pe care le-am efectuat și a probelor pe care le-am obținut, nu am luat la cunoștință de niciun aspect care să ne determine să considerăm că Raportarea privind Durabilitatea nu este întocmită, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu cadrul legislativ aplicabil de raportare privind durabilitatea prevăzut în legea locală, Ordinul nr. 1/2024 care modifică și completează Ordinul nr. 27/2010 al Băncii Naționale a României, de punere în aplicare a Articolului 29(a) din Directiva 2013/34/UE („Legislația privind durabilitatea”), incluzând:

- conformitatea cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea (ESRS), inclusiv faptul că procesul efectuat de Banca pentru identificarea informațiilor raportate în Raportul privind Durabilitatea (denumit „Procesul”) este în conformitate cu descrierea prevăzută în secțiunile 1.4 „IRO-1 - Descrierea procesului de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative” și 1.3 subcapitolul „DR SBM-2 – Interesele și punctele de vedere ale părților interesate”; și
- conformitatea prezentărilor de informații relevante privind taxonomia, detaliate în Secțiunea de Mediu a Raportării privind Durabilitatea, cu cerințele de raportare aplicabile ale Articolului 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia”).

Baza concluziei de asigurare

Ne-am desfășurat misiunea de asigurare limitată în conformitate cu ISAE 3000 (Revizuit) „Misiunile de asigurare, altele decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice”.

Responsabilitățile noastre conform acestui standard sunt detaliate în secțiunea „Responsabilitățile auditorului” din cadrul raportului nostru.

Considerăm că probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Alte aspecte

Informațiile comparative incluse în Raportarea consolidată Durabilitatea Băncii nu au fost supuse unei misiuni de asigurare privind informațiile de sustenabilitate pregătite în conformitate cu cerințele Legislației privind durabilitatea. Concluzia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Identificarea criteriilor aplicabile

Raportarea privind durabilitatea a fost elaborată de Managementul Băncii pentru a îndeplini cerințele Legislației privind durabilitatea, inclusiv:

- conformitatea cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea introduse prin Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) din 31 iulie 2023, care completează Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului („ESRS”), inclusiv faptul că Procesul efectuat de Banca este în conformitate cu descrierea prevăzută în secțiunile 1.4 „IRO-1 - Descrierea procesului de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative” și 1.3 subcapitolul „DR SBM-2 – Interesele și punctele de vedere ale părților interesate”; și
- conformitatea prezentărilor de informații relevante privind taxonomia, detaliate în Secțiunea de Mediu a Raportării privind Durabilitatea, cu cerințele de raportare aplicabile ale Articolului 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia”).

Limitări inerente în întocmirea Raportării privind Durabilitatea

Criteriile, natura Raportării consolidate privind Durabilitatea și absența unor practici acumulate de-a lungul timpului, a unor aplicări standard precum și a practicilor de raportare, permit adoptarea unor metodologii de evaluare diferite, dar acceptabile, care pot duce la diferențe între entități. Metodologiile de evaluare adoptate pot avea un impact și asupra comparabilității aspectelor privind durabilitatea raportate de diferite organizații și de la an la an în cadrul unei organizații, pe măsură ce metodologiile se dezvoltă.

În raportarea informațiilor prognozate, în conformitate cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea, Administratorii Băncii trebuie să întocmească aceste informații prognozate pe baza unor ipoteze prezentate cu privire la evenimente care pot avea loc în viitor și la acțiuni viitoare posibile ale Băncii. Rezultatul real este probabil să fie diferit, deoarece evenimentele anticipate nu au loc întotdeauna conform așteptărilor.

La determinarea prezentărilor de informații din Raportarea consolidată privind Durabilitatea, Administratorii Băncii interpretează termeni juridici nedefiniți și alți termeni. Acești termeni juridici nedefiniți și alți termeni pot fi interpretați diferit, inclusiv în ceea ce privește conformitatea juridică a interpretării lor și, în consecință, sunt supuși unor incertitudini.

Responsabilitățile pentru Raportarea consolidată privind Durabilitatea

Administratorii Băncii sunt responsabili pentru proiectarea, implementarea și menținerea unui proces de identificare a informațiilor incluse în Declarația privind Durabilitatea, în conformitate cu ESRS, precum și pentru prezentarea acestui proces în secțiunile 1.4 „IRO-1 - Descrierea procesului de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative” și 1.3 subcapitolul „DR SBM-2 – Interesele și punctele de vedere ale părților interesate” din Raportarea privind Durabilitatea. Această responsabilitate include:

- înțelegerea contextului în care se derulează activitățile și relațiile de afaceri ale Grupului și dezvoltarea unei înțelegeri a părților interesate afectate;
- identificarea impacturilor actuale și potențiale (atât negative, cât și pozitive) legate de aspectele de durabilitate, precum și a riscurilor și oportunităților care afectează sau care ne putem aștepta să afecteze poziția financiară, performanța financiară, fluxurile de numerar, accesul la finanțare sau costul capitalului Băncii pe termen scurt, mediu sau lung;
- evaluarea măsurii în care impacturile, riscurile și oportunitățile identificate în legătură cu aspectele de durabilitate sunt semnificative prin selectarea și aplicarea unor praguri adecvate; și
- elaborarea unor metodologii și formularea unor ipoteze care sunt rezonabile în circumstanțele date.

Administratorii Băncii sunt, de asemenea, responsabili pentru întocmirea Raportării privind Durabilitatea, în conformitate cu Legislația privind durabilitatea, inclusiv:

- conformitatea cu Standardele Europene de Raportare a Durabilității;
- întocmirea prezentărilor de informații privind taxonomia din Raportarea privind Durabilitatea, în Secțiunea de Mediu, în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia”);
- proiectarea, implementarea și menținerea acelor controale interne considerate necesare pentru a permite întocmirea Raportării privind Durabilitatea fără denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare; și
- selectarea și aplicarea unor metode adecvate de raportare a durabilității, precum și formularea de ipoteze și estimări cu privire la prezentările de informații individuale privind durabilitatea, care sunt rezonabile în circumstanțele date.

Persoanele responsabile cu guvernarea au responsabilitatea de a supraveghea procesul de raportare a durabilității al Grupului.

Responsabilitățile auditorului

Obiectivele noastre constau în planificarea și efectuarea misiunii de asigurare în așa fel încât să obținem o asigurare limitată cu privire la măsura în care Raportarea privind Durabilitatea este lipsită de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și în emiterea unui raport de asigurare limitată care include concluzia noastră. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile utilizatorilor luate în baza Raportării privind Durabilitatea în ansamblul său.

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.

Procedurile într-o misiune de asigurare limitată diferă ca natură și plasare în timp și sunt mai restrânse decât cele dintr-o misiune de asigurare rezonabilă. În consecință, nivelul de asigurare obținut într-o misiune de asigurare limitată este semnificativ mai redus decât asigurarea care ar fi fost obținută dacă s-ar fi desfășurat o misiune de asigurare rezonabilă.

Responsabilitățile noastre în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea, în legătură cu Procesul, includ:

- obținerea unei înțelegeri a Procesului, dar nu în scopul formulării unei concluzii privind eficacitatea acestuia, inclusiv privind rezultatul Procesului;
- proiectarea și efectuarea de proceduri pentru a evalua dacă Procesul este consecvent cu descrierea acestuia făcută de Bancă, așa cum este prezentat în secțiunile 1.4 „IRO-1 - Descrierea procesului de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative” și 1.3 subcapitolul „DR SBM-2 – Interesele și punctele de vedere ale părților interesate”.

Alte responsabilități ale noastre în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea includ:

- obținerea unei înțelegeri a mediului de control al Băncii, a proceselor și a sistemelor de informații relevante pentru întocmirea Raportării privind Durabilitatea, dar fără a evalua proiectarea anumitor activități de control, fără obținerea de probe despre implementarea acestora sau a testa eficacitatea lor operațională;
- identificarea prezentărilor de informații în care este probabil să apară denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare;
- proiectarea și efectuarea de proceduri ca răspuns la prezentările de informații din Raportarea privind Durabilitatea în care este probabil să apară denaturări semnificative. Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă cauzată de fraudă este mai mare decât în cazul unei erori, deoarece fraudă poate implica complicitate, falsificare, omisiuni intenționate, prezentări eronate sau eludarea controlului intern.

Independența noastră și managementul calității

Am respectat cerințele de independență și alte cerințe etice conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul”) și celorlalte cerințe etice relevante în România, inclusiv Legea nr. 162/2017 cu modificările ulterioare, pentru misiunea noastră de asigurare asupra Raportării privind Durabilitatea, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste cerințe și cu Codul IESBA. Codul are la bază principiile fundamentale de integritate, obiectivitate, competență profesională și atenție cuvenită, confidențialitate și comportament profesional.

Am aplicat Standardul Internațional privind Managementul Calității (ISQM 1), Managementul Calității pentru Firmele care Efectuează Audituri sau Revizuri ale Situațiilor Financiare sau Alte Misiuni de Asigurare sau de Servicii Conexe, și în consecință menținem și aplicăm un sistem cuprinzător de control al calității care include politici și proceduri documentate cu privire la respectarea cerințelor etice, a standardelor profesionale și a cerințelor legale și de reglementare aplicabile.

Sinteza activității efectuate

O misiune de asigurare limitată implică efectuarea de proceduri pentru obținerea de probe cu privire la Raportarea privind Durabilitatea.

Natura, plasarea în timp și amploarea procedurilor selectate depind de raționamentul profesional, inclusiv identificarea prezentărilor de informații în care este probabil să apară denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, în Raportarea privind Durabilitatea.

În desfășurarea misiunii noastre de asigurare limitată, în ceea ce privește Procesul, noi:

- Am obținut o înțelegere a Procesului prin:
 - efectuarea de interviuri pentru a înțelege sursele informațiilor utilizate de conducere (de exemplu, acorduri cu părțile interesate, planuri de afaceri și documente privind strategia); și
 - examinarea documentației interne a Băncii referitoare la Procesul său; și
- Am evaluat dacă probele obținute ca urmare a procedurilor noastre privind Procesul implementat de Bancă sunt consecvente cu descrierea Procesului prezentată în secțiunile 1.4 „IRO-1 - Descrierea procesului de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative” și 1.3 subcapitolul „DR SBM-2 – Interesele și punctele de vedere ale părților interesate”.

În desfășurarea misiunii noastre de asigurare limitată, în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea, noi:

- Am obținut o înțelegere a proceselor de raportare ale Băncii, relevante pentru întocmirea Raportării sale de durabilitate prin:
 - efectuarea de interviuri pentru a înțelege mediul de control, procesele și sistemele informatice ale Băncii relevante pentru întocmirea declarațiilor privind durabilitatea;
- Am evaluat dacă informațiile semnificative obținute prin Procesul de identificare a informațiilor necesare de prezentat în Raportarea privind Durabilitatea sunt incluse în Raportarea privind Durabilitatea;
- Am evaluat dacă structura și modul de prezentare a Raportării privind Durabilitatea sunt conforme cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea;
- Am efectuat interviuri cu personalul relevant și proceduri analitice asupra unor informații selectate din Raportarea privind Durabilitatea;
- Am efectuat proceduri substanțiale de asigurare pe bază de eșantion asupra unor informații selectate din Raportarea privind Durabilitatea;
- Am obținut probe privind metodele de realizare a estimărilor semnificative și a informațiilor prognozate și despre modul în care aceste metode au fost aplicate;
- Am obținut o înțelegere a procesului de identificare a activităților economice eligibile pentru taxonomie și aliniate cu taxonomia și a prezentărilor de informații corespunzătoare din Raportarea privind Durabilitatea;
- Am efectuat interviuri cu personalul relevant și proceduri analitice asupra unor informații selectate din Taxonomia UE;
- Am efectuat proceduri substanțiale de asigurare pe bază de eșantion asupra unor informații selectate din Taxonomia UE.

Considerăm că probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Irina Dobre, Partener de audit

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3344

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
XX martie 2025