

## RAPORT INDEPENDENT DE ASIGURARE LIMITATĂ PRIVIND INFORMAȚIILE NEFINANCIARE SELECTATE INCLUSE ÎN RAPORTUL OPȚIONAL DE SUSTENABILITATE ÎNTOCMIT DE GRUPUL FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

**Către Consiliul de Administrație,  
Banca Transilvania S.A.**

Am fost contractați de Banca Transilvania S.A. (denumită în continuare „Banca” sau „Banca Transilvania”) pentru a efectua o misiune de asigurare limitată cu privire la informațiile nefinanciare selectate („indicatorii”) astfel cum sunt detaliate în secțiunea „Domeniul de aplicare specific” de mai jos, întocmite în conformitate cu criteriile de evaluare menționate pentru fiecare indicator și incluse în Raportul de Sustenabilitate întocmit de Banca Transilvania S.A. și filialele sale (colectiv „Grupul Financiar Banca Transilvania” sau „Grupul”) pentru perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2023 și 31 decembrie 2023 („Raportul de Sustenabilitate”) întocmit de Grup.

### **Domeniul de aplicare specific**

Misiunea noastră de asigurare limitată s-a limitat la indicatorii menționați mai jos pentru perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2023 și 31 decembrie 2023 și prezentați în Raportul de Sustenabilitate și nu a abordat celelalte informații cuprinse în raport sau raportul în ansamblu. Astfel, concluzia noastră de mai jos se aplică numai conținutului narativ și numeric al indicatorilor care fac obiectul procedurilor noastre și nu se aplică tuturor datelor prezentate, sau oricăror alte informații cuprinse în Raportul de Sustenabilitate.

| Nr. | Indicator                      | Descrierea indicatorului   | Criterii de evaluare  |
|-----|--------------------------------|--|---|
| 1   | Emisii finanțate               | Emisiile finanțate la nivelul portofoliului de credite și de investiții. Calculul indicatorului a fost derivat din metodologia PCAF (Parteneriat pentru contabilitate financiară a carbonului). Portofoliile următoarelor entități sunt incluse în calculul emisiilor finanțate: Banca Transilvania SA, Victoriabank, BT Leasing Transilvania, BT Leasing Moldova, BT Microfinantare și BT Asset Management. | Metodologia specifică a Grupului descrisă în Raportul de Sustenabilitate (reprezentând metodologia bazată pe Parteneriat pentru contabilitate financiară a carbonului (PCAF)) |
| 2   | Investiții în comunitate       | Valoarea totală a sponsorizărilor acordate de Grupul Banca Transilvania în anul 2023, numărul partenerilor și al proiectelor, la nivel de entitate, definite ca sprijin semnificativ (plăți în numerar) către o entitate non-profit.   | Metodologia specifică a Grupului descrisă în Raportul de Sustenabilitate (reprezentând plăți înregistrate în balanța contabilă a fiecărei entități din grup)                  |
| 3   | Credite verzi acordate în 2023 | Valoarea totală a împrumuturilor acordate în cursul anului 2023 de către Bancă, numărul de finanțări nerambursabile și soldul împrumuturilor la 31 decembrie 2023 care au fost validate drept credite verzi cu ajutorul platformei Evaluarea Climatică pentru Instituțiile Financiare („ECIF”) - elaborată pe baza platformei de standarde a Corporației Financiare Internaționale („CFI”).                  | Categoriile de eligibilitate stabilite de Corporația Financiară Internațională (CFI) implementate în platforma ECIF   |
| 4   | Angajați                       | Numărul de angajați la 31 decembrie 2023 la nivel de Grup, pe gen și regiuni, pe tipuri de contracte (perioadă determinată și perioadă nedeterminată) și pe tipuri de raport de muncă (normă întreagă și normă parțială).  | Standardele Inițiativei Globale de Raportare emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Sustenabilitate (CSIS) (IGR 2-7)   |

Deloitte se referă la una sau mai multe dintre societățile Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTL”), rețeaua sa globală de firme membre și entitățile afiliate acestora (colectiv, “organizația Deloitte”). DTL (denumită și “Deloitte Global”) și fiecare dintre societățile sale membre și entitățile afiliate, sunt societăți independente și separate din punct de vedere legal, care nu se pot obliga ori angaja reciproc cu privire la terte părți. DTL și fiecare societate membră DTL și entitate asociată își asumă răspunderea exclusiv în limita propriilor acțiuni și omisiuni, iar nu și pentru cele ale altor entități. DTL nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe, vă rugăm să accesați [www.deloitte.com/ro/despre](http://www.deloitte.com/ro/despre).

| Nr. | Indicator  | Descrierea indicatorului  | Criterii de evaluare   |
|-----|--|---|--|
| 5   | Diversitatea organelor de conducere și a angajaților                               | Numărul total și procentajul organelor de conducere și al angajaților, activi și inactivi, pe grupe de vârstă, gen, regiuni și categorii de angajați. Categoriile de angajați sunt definite după cum urmează:<br>(i) primul nivel de conducere este reprezentat de directorii generali și directorii generali adjuncți;<br>(ii) al doilea nivel de conducere este reprezentat de directorii executivi și coordonatorii;<br>(iii) al treilea nivel de conducere este reprezentat de alte poziții de conducere intermediare;<br>(iv) specialiști din sediile administrative;<br>(v) specialiști din unitățile teritoriale.                | Standardele Inițiativei Globale de Raportare emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Sustenabilitate (CSIS) (IGR 405-1)    |
| 6   | Proporția angajaților din conducerea superioară care provin din comunitatea locală | Procentul și numărul membrilor conducerii superioare pe regiune (țară) care sunt angajați din comunitatea locală. Pentru Banca Transilvania S.A. și Victoriabank S.A., conducerea superioară este reprezentată de membrii Comitetului Conducătorilor și al Consiliului de Administrație, iar în cazul filialelor, de Directorul General și de Directorul General Adjunct, care au fost recrutați din comunitățile locale. Comunitatea locală = România pentru Grupul Banca Transilvania / Republica Moldova pentru Victoriabank și BT Leasing Moldova S.R.L.. Numărul angajaților este total, activi și inactivi, la 31 decembrie 2023. | Standardele Inițiativei Globale de Raportare emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Sustenabilitate (CSIS) (IGR 202-2)    |
| 7   | Abordarea privind angajamentul părților interesate                                 | Abordarea privind angajamentul părților interesate inclusiv categoriile de părți interesate, și modul în care sunt identificate, scopul implicării părții interesate și modul în care Grupul Financiar Banca Transilvania caută să asigure o relație eficientă cu părțile interesate.   | Standardele Inițiativei Globale de Raportare emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Sustenabilitate (CSIS) (IGR 2-29)     |
| 8   | Lista temelor materiale  | Lista temelor materiale care au rezultat din procesul de consultare cu părțile interesate pentru Grupul Financiar Banca Transilvania.   | Standardele Inițiativei Globale de Raportare emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Sustenabilitate (CSIS) (IGR 3-2)      |
| 9   | Proporția cheltuielilor cu furnizorii locali                                       | Proporția cheltuielilor cu furnizorii locali în decursul anului 2023, reprezentate de plăți efectuate și angajamente. Comunitatea locală este România / Republica Moldova. Furnizori locali = furnizori înregistrați în România pentru Grupul Banca Transilvania România / furnizori înregistrați în Republica Moldova pentru Victoriabank S.A. și BT Leasing Moldova S.R.L.  | Standardele Inițiativei Globale de Raportare emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Sustenabilitate (CSIS) (IGR 204-1)    |
| 10  | Numărul mediu de ore de formare pe an pe angajat                                   | Numărul mediu de ore de formare profesională în perioada de raportare, pe gen, regiuni și categorii de angajați. Media orelor de formare se stabilește după cum urmează: numărul total de ore de formare în cursul anului 2023, atât în format fizic, cât și online, efectuate de angajații activi și inactivi, împărțit la numărul total de angajați activi și inactivi la 31 decembrie 2023.  | Standardele Inițiativei Globale de Raportare emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Sustenabilitate (CSIS) (IGR 404-1)    |
| 11  | Numărul total de ore de formare în protecția datelor                               | Numărul total de ore de formare în 2023 pentru Grupul Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește protecția datelor („GDPR”) efectuate de angajații activi și inactivi.  | Metodologia specifică a Grupului descrisă în Raportul de Sustenabilitate (reprezentând un extras din IGR 404-1 pe tip de formare – GDPR) |

## **Scopul raportului și răspunderea, restricții de utilizare și distribuirea**

Emitem acest raport pe baza angajamentului convenit cu Banca. Misiunea de asigurare limitată a fost realizată pentru Bancă și filialele sale, iar raportul are ca unic scop informarea Băncii cu privire la rezultatele acestei misiuni de asigurare limitată și nu trebuie utilizat în niciun alt scop. Raportul nostru nu trebuie să fie considerat ca fiind adecvat pentru a fi folosit de orice parte care dorește să dobândească drepturi față de noi, altele decât Banca, în niciun scop sau în niciun context.

Prezentul raport nu are prin urmare scopul de a oferi terților asistență în luarea deciziilor investiționale sau financiare. Responsabilitatea noastră față de Bancă este stipulată în Scrisoarea de angajament din data de 23 aprilie 2024. Nu ne asumăm vreo răspundere față de niciun alt terț.

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

## **Responsabilitățile conducerii**

Conducerea Băncii și a Grupului are responsabilitatea întocmirii și prezentării indicatorilor menționați în secțiunea „Domeniul de aplicare specific” de mai sus, în conformitate cu respectivele criterii de evaluare a fiecărui indicator (detaliat în tabelul de mai sus), respectiv metodologia stabilită de Parteneriatul pentru contabilitatea financiară a carbonului, categoriile de eligibilitate stabilite de Corporația Financiară Internațională implementate în platforma ECIF, standardele Inițiativei Globale de Raportare emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Sustenabilitate, precum și metodologia specifică a Grupului descrisă în Raportul de Sustenabilitate.

De asemenea, conducerea Băncii și a Grupului are responsabilitatea elaborării, implementării și menținerii unor controale interne care permit întocmirea și prezentarea indicatorilor menționați în secțiunea „Domeniul de aplicare specific” astfel încât să fie lipsite de denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii. De asemenea, conducerea Băncii și a Grupului este responsabilă pentru a se asigura că documentele justificative care stau la baza întocmirii indicatorilor menționați în secțiunea „Domeniul de aplicare specific” de mai sus și probele furnizate auditorului sunt complete, corecte și justificate.

## **Responsabilitățile auditorului**

Responsabilitatea noastră este să exprimăm o concluzie de asigurare limitată cu privire la indicatorii selectați menționați în secțiunea „Domeniul de aplicare specific” de mai sus și incluși în Raportul de Sustenabilitate, pe baza procedurilor pe care le-am efectuat și a probelor pe care le-am obținut. Misiunea noastră de asigurare limitată s-a efectuat în conformitate cu Standardul Internațional privind Angajamentele de Asigurare ISAE 3000 (revizuit), „Misiunile de asigurare, altele decât auditul sau revizuirea informațiilor financiare istorice”. Acest standard prevede ca noi să respectăm standardele etice și să planificăm și desfășurăm misiunea de asigurare astfel încât să obținem o asigurare limitată dacă indicatorii selectați descriși în secțiunea „Domeniul de aplicare specific” de mai sus respectă criteriile de evaluare respective, și anume metodologia Parteneriat pentru contabilitate financiară a carbonului, categoriile de eligibilitate stabilite de Corporația Financiară Internațională implementate în platforma ECIF, standardele Inițiativei Globale de Raportare emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Sustenabilitate, precum și metodologia specifică a Grupului descrisă în Raportul de Sustenabilitate.

Firma noastră aplică Standardul Internațional privind Managementul Calității 1 („ISQM 1”) și în consecință, menține un sistem cuprinzător de control al calității, inclusiv politici și proceduri documentate privind conformitatea cu cerințe etice, standarde profesionale și cerințe legale și de reglementare aplicabile.

Am respectat cerințele de independență și alte cerințe etice conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), care se bazează pe principiile fundamentale de integritate, obiectivitate, competență profesională și atenție cuvenită, confidențialitate și comportament profesional.

Procedurile selectate depind de raționamentul auditorului și de înțelegerea noastră a indicatorilor selectați detaliați în secțiunea „Domeniul de aplicare specific” de mai sus, și a altor circumstanțe ale angajamentului, precum și de considerațiile noastre privind arile în care ar putea apărea denaturări semnificative. În obținerea unei înțelegeri a indicatorilor selectați detaliați în secțiunea „Domeniul de aplicare specific” de mai sus, am luat în considerare procesul utilizat de Bancă și de Grup pentru calcularea respectivilor indicatori, pentru a stabili procedurile de asigurare relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei concluzii asupra eficacității procesului sau a controlului intern al Băncii și al Grupului cu privire la indicatorii analizați.

Procedurile includ, în special, interviuri, observarea proceselor realizate, analizarea documentelor, proceduri analitice, evaluarea corectitudinii metodelor de calcul și a reconcilierilor cu registrele suport.

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

Pentru a ajunge la concluzia noastră de asigurare limitată privind indicatorii selectați descriși în secțiunea „Domeniul de aplicare specific” de mai sus, am efectuat următoarele proceduri:

- Prin interviurile efectuate, am obținut o înțelegere a mediului de control al Băncii și al Grupului și a sistemelor informatice relevante pentru raportarea indicatorilor analizați, dar nu am evaluat modul în care au fost stabilite anumite activități de control, nu am obținut probe cu privire la punerea lor în aplicare și nici nu am testat eficacitatea operațională a acestora.
- Am obținut prin interviuri, proceduri analitice, observare și alte proceduri aplicabile de colectare a probelor, pe bază de eșantion, o înțelegere a sistemelor, proceselor și procedurilor relevante.
- Am obținut calculele detaliate și detalieri relevante pentru fiecare indicator și am verificat calculele matematice.
- Pentru eșantioanele selectate, am obținut documente justificative adecvate și am stabilit dacă detaliile acestora sunt în concordanță, sub toate aspectele semnificative, cu informațiile incluse în calculul indicatorului respectiv.
- Am comparat informațiile conținute în Raportul de Sustenabilitate în ceea ce privește indicatorii selectați, detaliați în secțiunea „Domeniul de aplicare specific” de mai sus, cu detaliile primite și cu criteriile de evaluare aplicabile, după cum urmează:
  - o Indicatorul 1. *Emisii finanțate* a fost comparat cu criteriile stabilite în metodologia specifică a Grupului, așa cum este descrisă în Raportul de Sustenabilitate (reprezentând metodologia bazată pe Parteneriat pentru contabilitate financiară a carbonului (PCAF)).
  - o Indicatorul 2. *Investiții în comunitate* a fost comparat cu criteriile stabilite în secțiunea 4.2.5 Investiții în comunitate din Raportul de Sustenabilitate.
  - o Indicatorul 3. *Credite verzi acordate în 2023* a fost comparat cu criteriile incluse în categoriile de eligibilitate stabilite de Corporația Financiară Internațională (CFI), așa cum sunt implementate în platforma ECIF.
  - o Indicatorii 4. *Angajați*, 5. *Diversitatea organelor de conducere și a angajaților*, 6. *Proportia angajaților din conducerea superioară care provin din comunitatea locală*, 7. *Abordarea privind implicarea părților interesate*, 8. *Lista temelor materiale*, 9. *Proportia cheltuielilor cu furnizorii locali* și 10. *Numărul mediu de ore de formare pe an pe angajat* au fost comparați cu criteriile stabilite în standardele Inițiativei de Raportare Globală emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Sustenabilitate.
  - o Indicatorul 11. *Numărul total de ore de formare în protecția datelor* a fost comparat cu criteriile stabilite în secțiunea 4.3.3 *Protecția datelor și securitate cibernetică* din Raportul de Sustenabilitate.
- Am evaluat consistența informațiilor incluse în secțiunile specifice ale Raportului de Sustenabilitate referitoare la indicatorii din domeniul de aplicare cu documentația internă a Băncii și a Grupului.

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

Prin urmare, asigurarea care va fi oferită de procedurile noastre trebuie considerată având în vedere aceste limitări privind natura și amploarea procedurilor efectuate de obținere a probelor.

O misiune de asigurare limitată oferă un nivel scăzut de asigurare, și nu este o garanție că o misiune de asigurare realizată în conformitate cu Standardele Internaționale privind Misiunile de Asigurare (ISAE) va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă atunci când există.

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

## Limitări inerente

Procesul pe care Grupul îl adoptă pentru a defini, colecta și raporta datele privind performanța sa nefinanciară nu este supus proceselor formale adoptate pentru raportarea financiară. Prin urmare, datele de această natură fac obiectul unor variații în ceea ce privește definițiile, colectarea și metodologia de raportare, fără a exista un standard consistent și acceptat. Acest lucru poate duce la informații necomparabile între Societăți și de la un an la altul în cadrul Grupului, pe măsură ce metodologiile se dezvoltă. Acuratețea și completitudinea informațiilor prezentate în Raportul de sustenabilitate sunt supuse unor limitări inerente, având în vedere natura lor și metodele de identificare, calculare sau estimare a acestor informații.

## Concluzie

Concluzia noastră a fost formată pe baza și având în vedere aspectele prezentate în prezentul raport independent de asigurare limitată. Pe baza procedurilor efectuate descrise mai sus și a probelor obținute, nimic nu ne-a atras atenția în sensul de a ne face să credem că:

- a) informațiile referitoare la indicatorul 1. *Emisii finanțate* incluse în Raportul de Sustenabilitate nu sunt consistente, sub toate aspectele semnificative, cu criteriile stabilite în metodologia specifică a Grupului, așa cum este descrisă în Raportul de Sustenabilitate (reprezentând metodologia bazată pe Partnership for Carbon Accounting Financials).
- b) informațiile referitoare la indicatorul 2. *Investiții în comunitate* incluse în Raportul de Sustenabilitate nu sunt consistente, sub toate aspectele semnificative, cu criteriile stabilite în metodologia furnizată de Grup și descrisă în secțiunea 4.2.5 Investiții în comunitate din Raportul de Sustenabilitate.
- c) informațiile referitoare la indicatorul 3. *Credite verzi acordate în 2023* incluse în Raportul de Sustenabilitate nu sunt consistente, sub toate aspectele semnificative, cu criteriile incluse în categoriile de eligibilitate stabilite de Corporația Financiară Internațională (CFI), așa cum sunt implementate în platforma ECIF.
- d) informațiile referitoare la indicatorii 4. *Angajați*, 5. *Diversitatea organelor de conducere și a angajaților*, 6. *Proporția angajaților din conducerea superioară care provin din comunitatea locală*, 7. *Abordarea privind implicarea părților interesate*, 8. *Lista temelor materiale*, 9. *Proporția cheltuielilor cu furnizorii locali și* 10. *Numărul mediu de ore de formare pe an pe angajat* incluse în Raportul de Sustenabilitate nu sunt consistente, sub toate aspectele semnificative, cu criteriile stabilite în standardele Inițiativei de Raportare Globală emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Sustenabilitate.
- e) informațiile referitoare la indicatorul 11. *Numărul total de ore de formare în protecția datelor* incluse în Raportul de Sustenabilitate nu sunt consistente, sub toate aspectele semnificative, cu criteriile stabilite în secțiunea 4.3.3 *Protecția datelor și securitate cibernetică* din Raportul de Sustenabilitate.

În numele:  
Deloitte Audit S.R.L.

Irina Dobre

București, România  
15 mai 2024

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

Auditor financiar: Dobre Irina Elena  
Registru Public Electronic: AF3344

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

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