



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 BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

Str. Constantin Brancusi nr. 74-76, etaj 1, Cluj Napoca, jud. Cluj
Cod unic de inregistrare: 7424119

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

Opinie

1. Am auditat:

- situatiile financiare consolidate anexate ale BT Leasing Transilvania IFN SA ("Societatea") si ale filialelor sale (denumite impreuna „Grupul”), care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii si situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.
- situatiile financiare individuale anexate ale BT Leasing Transilvania IFN SA ("Societatea") care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii si situatia individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si un sumar al politicilor 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:	427.568.654 lei
• Profitul net consolidat al exercitiului financiar:	96.461.687 lei
• Total capitaluri proprii individuale:	393.875.970 lei
• Profitul net individual al exercitiului financiar:	78.365.327 lei

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 Societatii la data de 31 decembrie 2022, precum si a performantei lor financiare consolidate si neconsolidate si a fluxurilor lor 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 Societate 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 asteptate aferente creantelor din contracte de leasing financiar (Grup si Societate)

La 31 decembrie 2022 situatiile financiare consolidate prezinta creante din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare in suma de 2.716.543.797 Lei, ajustari de depreciere aferente creantelor din contracte de leasing financiar (“ECL”) in suma de 131.172.183 Lei, si cheltuieli cu ajustari de depreciere a creantelor din contracte de leasing recunoscute in contul de profit sau pierdere consolidat pentru anul incheiat la aceasta data in suma de 65.377.624 Lei (31 decembrie 2021: creante din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare in suma de 1.375.155.491 Lei, ajustari de depreciere aferente creantelor din contracte de leasing financiar in suma de 98.132.999 Lei pentru anul incheiat la aceasta data, cheltuieli cu ajustari de depreciere a creantelor din contracte de leasing recunoscute in contul de profit sau pierdere consolidat in suma de 15.606.915 Lei).

La 31 decembrie 2022 situatiile financiare individuale prezinta creante din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare in suma de 1.717.451.707 Lei, ajustari de depreciere aferente creantelor din contracte de leasing financiar (“ECL”) in suma de 100.952.942 Lei, si cheltuieli cu ajustari de depreciere a creantelor din contracte de leasing recunoscute in contul de profit sau pierdere consolidat pentru anul incheiat la aceasta data in suma de 36.897.681 Lei (31 decembrie 2021: creante din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare in suma de 1.375.155.491 Lei, ajustari de depreciere aferente creantelor din contracte de leasing financiar in suma de 98.132.999 Lei pentru anul incheiat la aceasta data, cheltuieli cu ajustari de depreciere a creantelor din contracte de leasing recunoscute in contul de profit sau pierdere individual in suma de 15.606.915 Lei).

A se vedea Notele 3.k *Contracte de leasing*, 3.l *Instrumente financiare*, 4 *Politici de gestionare a riscului financiar*, 5 *Estimari contabile si judecati semnificative*, 11 *Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare* si 17 *Creante din contracte de leasing financiar* la situatiile financiare consolidate si individuale pentru politicile contabile si prezentarile financiare.

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 aferente portofoliului de leasing financiar (denumite "leasinguri" sau "expuneri") la data raportarii.</p> <p>Asa cum este descris in notele explicative la situatiile financiare consolidate si individuale, pierderile asteptate aferente portofoliului de leasing au fost determinate in baza cerintelor IFRS 9 <i>Instrumente Financiare</i> ("IFRS 9" sau "standardul").</p> <p>In determinarea pierderilor din depreciere (stadiul 1 si 2 in ierarhia IFRS 9), sunt utilizate tehnici de modelare care au la baza parametri cheie precum probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD), valoarea justa si ajustari aplicate valorii juste a bunurilor finantate (HC), avand in vedere datele istorice, previziunile macroeconomice si estimarile efectuate de catre conducere.</p> <p>Pierderile asteptate pentru expunerile neperformante care depasesc anumite praguri cantitative de semnificatie individuale, sunt determinate la nivel 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 recuperare, recuperările preconizate din valorificarea bunurilor de leasing aferente si perioada considerata pentru valorificarea activelor finantate.</p> <p>Ca urmare a volatilitatii geopolitice cauzata de razboiul Rusia-Ucraina, si avand in vedere efectele macroeconomice negative generate de cresterea preturilor la energie si a altor marfuri si a presiunilor inflationiste si a perturbarilor rezultate in lanturile globale de aprovizionare, estimarea pierderilor asteptate a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine ridicata in estimare. In plus, a fost necesara aplicarea din partea conducerii de ajustari post-model pentru a ajunge la estimarea pierderilor din depreciere la sfarsitul anului.</p> <p>Avand in vedere factorii de mai sus, am considerat ca pierderile asteptate din riscul de credit aferent creantelor de leasing sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare 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 cheie de audit.</p>	<p>Procedurile noastre de audit efectuate prin implicarea, dupa caz, a specialistilor nostri in managementul riscurilor financiare, tehnologia informatiei si in evaluare, au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Inspectarea metodologiei si modelelor Grupului si Societatii referitoare la pierderile asteptate si evaluarea conformitatii acestora cu cerintele relevante din standardele de raportare financiara. Ca parte a acestui proces, am identificat metodele, ipotezele si sursele relevante de date si am evaluat modalitatea in care aplicarea acestora este adecvata in contextul cerintelor IFRS 9. ➤ Evaluarea si testarea proiectarii, implementarii si eficacitatii controalelor selectate legate de procesul Grupului, respectiv al Societatii de contabilizare a leasing-ului financiar, inclusiv acelea asupra: <ul style="list-style-type: none"> ○ acuratetii datelor de input (in principal pentru investitia in leasingul financiar, valoarea bunurilor finantate si ratele de dobanda), ○ aprobarea contractelor de leasing financiar; ○ configurarea sistemului pentru calcularea numarului de zile de intarziere. ➤ Pentru un esantion de contracte de leasing, reconcilierea calculului efectuat de sistemul informatic cu privire la numarul de zile de intarziere cu recalculul nostru efectuat in baza documentelor justificative, cum ar fi grafice de rambursare, si dovezi de plata, etc.; ➤ Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor standardului referitoare la definitia starii de nerambursare, a alocarii pe stadii, precum si a gradului de adecvare al acestora. Ca parte a acestei proceduri, pentru un esantion de expuneri, am evaluat critic, referindu-ne la dosarele de leasing si prin interviu a ofiterilor de credite si personalului responsabil cu gestionarea riscului de credit, daca exista indicii de reclasificare a expunerilor in stadiul 2 sau 3; ➤ Pentru un esantion, evaluarea critica a valorilor realizabile ale activelor finantate utilizate in calculul pierderilor din depreciere, in principal prin referire la rapoartele de evaluare ale expertilor angajati de catre conducere, a caror competenta, experienta si obiectivitate, precum si scopul activitatii desfasurate si orice limitari aferente, le-am evaluat in mod independent; ➤ Cu privire la pierderile de credit asteptate determinate colectiv: <ul style="list-style-type: none"> ○ Evaluarea critica a previziunilor macroeconomice

	<p>utilizate in modele in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic rezonabilitatea considerentelor privind incertitudinile economice referitoare la cresterea preturilor la energie si a altor marfuri si presiunile inflationiste si perturbarile rezultate in lanturile globale de aprovizionare prin interviu ale membrilor conducerii si inspectarea informatiilor disponibile public;</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Testarea, pe baza unui esantion, a acuratetii datelor utilizate in procesul de calcul al parametrilor PD, EAD si HC, prin referire la documentele justificative cum ar fi: dosare de leasing, situatia serviciului datoriei, scadentare, memorandumuri privind operatiuni de restructurare si situatia recuperarilor ulterioare intrarii in starea de nerambursare; ○ In baza procedurilor mentionate anterior, recalcularea pierderilor de credit asteptate determinate colectiv in sold la data de raportare. <p>➔ Cu privire la pierderile asteptate determinate individual:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Pentru un esantion de expuneri, evaluarea critica a fluxurilor de numerar preconizate considerate in masurarea pierderilor de credit asteptate, in principal in legatura cu perioada de recuperare si valoarea garantiilor colaterale. ○ Recalcularea pierderilor de credit asteptate determinate la nivel individual la data de raportare. <p>➔ Evaluarea acuratetei si completitudinii prezentarilor de informatii privind pierderile de credit asteptate in situatiile financiare consolidate si individuale in conformitate cu cerintele relevante ale standardelor de raportare financiara.</p>
--	---

Achizitia societatii Tiriac Leasing IFN S.A. – tranzactie intre entitati aflate subcontrol comun

La 31 decembrie 2022, situatiile financiare consolidate includ activele identificabile dobandite si pasivele asumate aferente achizitiei Tiriac Leasing IFN S.A.. De asemenea, ca parte a tranzactiei a fost recunoscut fond comercial in valoare de de 144.363.798 lei.

A se vedea Notele 3 Politici contabile semnificative (3 a) vi)), Nota 36 Achizitie Tiriac Leasing IFN S.A. din situatiile financiare consolidate si individuale.

Dupa cum este descris in Nota 36 la situatiile financiare consolidate si individuale, la 14 ianuarie 2022, Banca Transilvania S.A. („Cedentul”, „Banca”) a semnat contractul de cumparare a 100% actiuni ale Tiriac Leasing IFN S.A.

Procedurile noastre de audit efectuate prin implicarea, dupa caz, a specialistilor nostri in evaluare, au inclus, printre altele:

(„Entitatea in care s-a investit”).

Grupul Banca Transilvania a preluat controlul asupra Entitatii in care s-a investit, la 2 iunie 2022, data la care contraprestatia a fost transferata in schimbul participatiei.

La 3 august 2022, participarea Bancii in Tiriac Leasing IFN S.A. a fost vânduta catre BT Leasing Transilvania IFN S.A. in vederea reorganizarii activitatilor de leasing ale grupului Bancii sub aceeasi entitate, astfel ca aceasta ultima tranzactie a reprezentat o combinatie de intreprinderi care implica entitati aflate sub control comun.

Ca atare, BT Leasing Transilvania IFN S.A. a fost scutita de tratamentul contabil prescris de IFRS 3 Combinari de intreprinderi (“IFRS 3”). In absenta unor indrumari specifice, entitatile implicate in tranzactii sub control comun ar trebui sa aleaga o politica contabila adecvata, care sa fie aplicata in mod consecvent, utilizand ierarhia descrisa in IAS 8 Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori. Societatea a decis sa utilizeze metoda pe baza de valori contabile in situatiile financiare consolidate si a optat pentru recunoasterea activelor dobândite si a pasivelor asumate folosind valorile contabile derivate din situatiile financiare ale Cedentului (contabilitate predecesor).

Prevederile relevante ale IFRS 3 au fost aplicate de Banca Transilvania S.A. la achizitionarea Tiriac Leasing IFN S.A. la 2 iunie 2022 si formeaza baza valorilor contabile recunoscute de BT Leasing Transilvania S.A. la achizitionarea entitatii in care a investit la 3 august 2022. IFRS 3 impune o serie de cerinte companiilor care achizitioneaza participatii si obtin controlul asupra altor entitati, inclusiv cele pentru a determina activele nete identificabile achizitionate si, de asemenea, pentru a masura valoarea justa a acelor active nete identificabile la data achizitiei.

Determinarea estimarilor la valoarea justa este complexa si necesita rationament semnificativ in elaborarea previziunilor si presupunerilor. Dupa cum se discuta in Nota 36, in ceea ce priveste achizitia de mai sus, valoarea justa a activelor nete identificabile achizitionate a fost estimata in principal pe baza metodelor de evaluare, precum:

- Pentru investitia neta de leasing financiar: valoarea actuala neta a fluxurilor de numerar viitoare, cu referire la fluxurile de numerar contractuale brute actualizate la rata rentabilitatii pietei minus pierderile de credit asteptate pe durata de viata aferente;
- Pentru lista de clienti (imobilizari necorporale identificabile intr-o combinatie de intreprinderi): abordarea veniturilor, prin referire la ratele de pierdere/mentinere a clientilor, durata medie a relatiei si factor de discount.

In plus, inainte de a recunoaste fondul comercial, achizitorul trebuie, printre altele, sa reevalueze daca a identificat corect toate activele dobândite si datoriile asumate si sa revizuiasca procedurile utilizate pentru a masura sumele care trebuie

↪ Inspectarea contractului de achizitie actiuni incheiat intre Societate si Cedent, pentru a obtine o intelegere a tranzactiei, inclusiv, data achizitiei, entitatea care este achizitionata si contravaloarea tranzactiei;

↪ Evaluarea masurii in care politicile contabile ale Grupului aplicate acestei combinari de intreprinderi sub control comun, sunt rezonabile, inclusiv evaluarea daca acestea sunt in concordanta cu cele aplicate pentru tranzactii similare in trecut;

↪ Compararea valorii contabile a activelor si pasivelor Entitatii in care s-a investit cu informatiile financiare istorice relevante corespunzatoare ale Entitatii in care s-a investit si ale cedentului, si anume informatiile financiare auditate ale Entitatii in care s-a investit la 31 mai 2022, ajustari de achizitie efectuate de Cedent in conformitate cu cerintele IFRS 3 si reportarea cifrelor de mai sus la data tranzactiei intre entitatile sub control comun;

↪ Evaluarea critica a masurii in care metodele si modelele de evaluare aplicate pentru a determina valoarea justa la data achizitiei a activelor si pasivelor identificabile achizitionate de catre Cedent sunt adecvate, prin referire la metodele de evaluare utilizate in mod frecvent in practica si la cerintele relevante ale standardelor de raportare financiara;

↪ In ceea ce priveste metodele de evaluare de mai sus, luand in considerare efectele potentiale ale efectelor macroeconomice nefavorabile ale cresterii preturilor la energie si a altor marfuri, presiunile inflationiste si perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si cresterea ratelor dobanzilor, evaluarea ipotezelor cheie utilizate de aceste metode, inclusiv:

- Pentru investitia neta de leasing financiar - ipotezele care stau la baza previziunilor viitoare ale fluxurilor de numerar si ratelor de discount, prin interviuarea personalului financiar si cel de risc al Grupului si al expertilor externi angajati de Grup si a inspectiei datelor de piata disponibile publicului;
- Pentru relatiile cu clientii: ipotezele referitoare la rata de pierdere a clientilor, durata medie a relatiilor si factorul de discount, prin referire la documentatia interna a Societatii in care s-a investit si la datele de piata disponibile public;

recunoscute la data achizitiei pentru acele active nete identificabile.

Ca urmare a complexitatii date de elaborarea unei politici contabile adecvate pentru achizitiile sub control comun (tinand cont de toate faptele si circumstantele pertinente) si din cauza complexitatilor descrise mai sus asociate cu determinarea valorii contabile a achizitiei din situatiile financiare ale cedentului, aceasta tranzactie a necesitat atentia noastra sporita in cadrul auditului si, ca atare, am determinat ca reprezinta un aspect cheie de audit.

➔ Evaluarea acuratetei, completitudinii si relevantei prezentarilor de informatii privind combinarile de intreprinderi sub control comun, in situatiile financiare consolidate si individuale in conformitate cu cerintele relevante ale standardelor de raportare financiara.

Alte informatii – Raportul consolidat al Administratorilor (“Raportul consolidat al Consiliului de administratie”)

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Consolidat al Consiliului de Administratie si Raportul Anual (intocmit in conformitate cu cerintele Regulamentului nr. 5/2018 emis de Autoritatea de Supraveghere Financiara), 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. In cazul in care, pe baza activitatii efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acestor alte informatii, suntem obligati sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Consolidat al Consiliului de administratie

In ceea ce priveste Raportul Consolidat al Administratorilor am citit si raportam daca Raportul Consolidat al Administratorilor este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 6/2015, articolele 225, 226, 227, 228 si 234 din Reglementarile contabile conforme cu directivele europene.

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

- a) Informatiile prezentate in Raportul Consolidat al Administratorilor 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 Raportul Consolidat al Administratorilor a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 6/2015, articolele 225, 226, 227, 228 si 234 din Reglementarile contabile conforme cu directivele europene.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Grup si la mediul acestuia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Consolidat al Consiliului de administratie. 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 Societatii 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 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 Societatii 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 Societatea sau Grupul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Societatii 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 fraudă, 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 fraudă 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 fraudă, 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 fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă 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 Societatii.
 - 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 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 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, folosind rationamentul profesional acolo unde este necesar;
 - 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 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 utilizării de către Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF și al creării de elemente ale taxonomiei extinse în cazul în care nu a fost identificat un element adecvat în taxonomia ESEF;

— evaluarea utilizării ancorării în legătură cu elementele taxonomiei extinse;

Cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale:

— evaluarea gradului de adecvare al 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;

Credem că 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 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 – Regulamentul UE nr. 537/2014

19. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 30 aprilie 2020 să audităm situațiile financiare consolidate și individuale ale BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este 3 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate de la 31 decembrie 2020 până la 31 decembrie 2022.

20. Confirmăm ca:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în data de 28 aprilie 2023. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Societate 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 RUBELI IRINA.

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

RUBELI IRINA

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF4092

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

București, 28 aprilie 2023

