



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 S.A.

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

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

Opinie

- 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 2021, 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 2021, 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.
- Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii consolidate:	323.822.878 RON
• Profitul net consolidat al exercitiului financiar:	65.108.426 RON
• Total capitaluri proprii individuale:	309.057.375 RON
• Profitul net individual al exercitiului financiar:	63.289.456 RON

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 2021, 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 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 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

La 31 decembrie 2021 situatiile financiare individuale si consolidate prezinta creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare in suma de 1.375.155.491 RON, ajustari de depreciere aferente creantelor din contracte de leasing financiar (“ECL”) in suma de 104.330.217 RON, si cheltuieli cu ajustari de depreciere aa creantelor din contracte de leasing recunoscute in contul de profit sau pierdere consolidat pentru anul incheiat la aceasta data in suma de 15.616.807 RON (31 decembrie 2020: creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare in suma de 1.204.234.229 RON, ajustari de depreciere aferente creantelor din contracte de leasing financiar in suma de 103.323.719 RON 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 si consolidat in suma de 32.770.203 RON).

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* si 18 *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</p>	<p>Procedurile noastre de audit efectuate prin implicarea, dupa caz, a specialistilor nostri in managementul riscurilor financiare 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

asteptate aferente portofoliului de leasing au fost determinate în baza cerințelor IFRS 9 *Instrumente Financiare* ("IFRS 9" sau "standardul").

În determinarea pierderilor din depreciere, Societatea utilizează abordarea simplificată permisă de standard, care permite recunoașterea pierderilor de credit așteptate ("ECL") pe durata de viață a creanțelor din leasing financiar, fără a fi nevoie identificarea creșterii semnificative a riscului de credit.

În cadrul acestei abordări, ECL pentru expunerile performante, precum și pentru expunerile neperformante care nu depășesc anumite praguri de semnificație individuale, sunt determinate pe baza modelelor statistice folosind date istorice ale Grupului și ale Societății, precum și previziuni macroeconomice.

Ipotezele și raționamentele cheie în estimarea pierderii așteptate determinate colectiv includ următoarele:

- Definiția stării de nerambursare
- probabilitatea de nerambursare (PD), ajustări aplicate valorii juste a bunurilor finanțate (HC) și expunerea în caz de nerambursare (EAD).

Pierderile așteptate pentru expunerile neperformante care depășesc anumite praguri cantitative de semnificație individuale, sunt determinate la nivel individual pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazează pe o serie de ipoteze complexe, în special pe cele referitoare la scenariile de recuperare, recuperările preconizate din valorificarea garanțiilor și bunurilor de leasing aferente și perioada considerată pentru valorificarea colateralelor.

Ca urmare a pandemiei COVID-19 și a efectelor macroeconomice negative generate de creșterea prețurilor la energie și a altor marfuri și a presiunilor inflaționiste și a perturbărilor rezultate în lanțurile globale de aprovizionare, estimarea pierderilor așteptate a fost asociată cu complexități suplimentare și cu o incertitudine ridicată în estimare. În plus, a fost necesară aplicarea ajustărilor post-model din partea conducerii pentru a ajunge la estimarea pierderilor din depreciere la sfârșitul anului.

Considerând factorii de mai sus, am considerat că pierderile așteptate din riscul de credit aferent creanțelor de leasing sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare în situațiile financiare consolidate și individuale. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atenție sporită în cadrul auditului nostru și în consecință, am considerat că este un aspect cheie de audit.

evaluarea conformității acestora cu cerințele relevante din standardele de raportare financiară. Ca parte a acestui proces, am identificat metodele, ipotezele și sursele relevante de date și am evaluat modalitatea în care aplicarea acestora este adecvată în contextul cerințelor IFRS 9.

- Evaluarea și testarea proiectării, implementării și eficacității controalelor selectate legate de procesul Grupului, respectiv al Societății de contabilizare a leasing-ului financiar, inclusiv acelea asupra:
 - acurateții datelor de input (în principal pentru investiția în leasingul financiar, valoarea bunurilor finanțate și ratele de dobândă),
 - aprobarea contractelor de leasing financiar.
- Pentru un esanțion de contracte de leasing, testarea calculului efectuat de sistemul informatic cu privire la numărul de zile de întârziere cu recalculul nostru efectuat în baza documentelor justificative, cum ar fi grafice de rambursare și plăți, printre altele.
- Evaluarea aplicării consecvente a criteriilor standardului referitoare la definiția stării de nerambursare, a alocării pe stadii, precum și a gradului de adecvare al acestora. Ca parte a acestei proceduri, pentru un esanțion de expuneri, am evaluat critic, referindu-ne la dosarele de leasing și prin interviuri a ofițerilor de credite și personalului responsabil cu gestionarea riscului de credit, dacă există indicii de reclassificare a expunerilor în stadiul 3 (neperformante);
- Pentru un esanțion, evaluarea critică a valorilor realizabile ale activelor finanțate utilizate în calculul pierderilor din depreciere, în principal prin referire la rapoartele de evaluare ale experților angajați de către conducere, a caror competență, experiență și obiectivitate, precum și scopul activității desfășurate și orice limitări aferente, le-am evaluat în mod independent.
- Cu privire la pierderile de credit așteptate determinate colectiv:
 - Evaluarea critică a previziunilor macroeconomice utilizate în modele în ceea ce privește relevanța și acuratețea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile disponibile public și prin intermediul interviurilor purtate cu membrii conducerii. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic rezonabilitatea considerentelor privind incertitudinile economice referitoare la COVID-19 și creșterea prețurilor la energie

	<p>si a altor marfuri si presiunile inflationiste si perturbarile rezultate in lanțurile globale de aprovizionare;</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 recuperarii 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 si considerate in masurarea pierderilor de credit asteptate, cu privire la 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>
--	--

Alte informatii

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Consolidat al Administratorilor 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. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

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

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, articolul 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, articolul 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 Administratorilor. 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 frauda, 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 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 cumulativ, 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.
 - 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 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 sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare consolidate, 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 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").

IR

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, 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 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;
- 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 utilizarii de catre Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF si al crearii de elemente ale taxonomiei extinse in cazul in care nu a fost identificat un element adecvat in taxonomia ESEF;
- evaluarea utilizarii ancorarii in legatura cu elementele taxonomiei extinse;

Cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale:

- evaluarea gradului de adecvare al formatului digital al situatiilor financiare consolidate si individuale; si
- evaluarea 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 auditate, stampilate de catre noi pentru scopuri de identificare;

Credem ca probele pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza opiniei noastre.

Opinia

18. In opinia noastra situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 au fost intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele RTS cu privire la ESEF.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare — Regulamentul UE nr. 537/2014

19. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 30 aprilie 2020 sa auditam situatiile financiare consolidate ale BT Leasing Transilvania IFN S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 2 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2021.
20. Confirmam ca:
- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in data de 26 aprilie 2022. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - Nu am furnizat pentru Banca serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Directorul misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent este RUBELI IRINA.

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



RUBELI IRINA

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu numarul AF4092



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

Bucuresti, 29 aprilie 2022

