

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
CĂTRE ACȚIONARIII BANCA TRANSILVANIA S.A.**

Opinia

În opinia noastră:

- situațiile financiare consolidate ale Băncii Transilvania S.A. (denumită în continuare “Banca”) și ale filialelor sale (denumite în continuare împreună “Grupul”) oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare consolidate a Grupului la data de 31 decembrie 2016, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acestuia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară , așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană (“IFRS”), și cu cerințele Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”); și
- situațiile financiare individuale ale Băncii oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la data de 31 decembrie 2016, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu IFRS și Ordinul BNR nr. 27/2010.

Ce am auditat

Situațiile financiare consolidate ale Grupului și situațiile financiare ale Băncii („situațiile financiare”) includ:

- situația poziției financiare consolidată și individuală a Grupului și a Băncii la data de 31 decembrie 2016;
- situația rezultatului global consolidat și individual al Grupului și al Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația modificărilor capitalurilor proprii consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;

- situația fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la această data, și
- notele aferente situațiilor financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii, care includ un sumar al politicilor contabile semnificative.

Bazele opiniei

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internaționale de Audit (“ISA”). Responsabilitatea noastră conform acestor standarde este descrisă în paragraful „*Responsabilitatea auditorului pentru auditul situațiilor financiare*”.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Independență

Suntem independenți față de Grup și Bancă în conformitate cu Codul de Etică al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili și cu cerințele de etică care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România. Ne-am îndeplinit responsabilitățile de etică în conformitate cu aceste cerințe și Codul IESBA.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



Pragul de semnificație:

50 milioane RON, considerat atât pentru situațiile financiare consolidate, cât și pentru cele individuale.

Obiectivul auditului de grup:

Am planificat și realizat auditul pentru anul 2016 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca curprinde, practic, toate activele, datoriile, veniturile și profitul brut al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică în cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia.

Aspecte cheie ale auditului:

- Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților;
- Tratatamentul fiscal al câștigului realizat dintr-o cumpărare în condiții avantajoase apărut ca urmare a achiziționării Volksbank S.A. în 2015; și
- Provizioanele aferente litigiilor pentru clauzele abuzive din contractele de credit.

Aceste Aspecte Cheie ale Auditului au fost luate în considerare la auditarea atât a situațiilor financiare consolidate, cât și a celor individuale.

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către Conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare evenimente ulterioare cu un grad mare de incertitudine inerentă. De asemenea, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către Conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Pragul de semnificație

Domeniul de aplicare al auditului a fost determinat în funcție de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul de semnificație global pentru situațiile financiare luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amploarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat, asupra situațiilor financiare luate în ansamblu.

Pragul de semnificație global	50 milioane RON
Cum a fost determinat	Aproximativ 5% din profitul brut conform situației rezultatului global individual și consolidat pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016.
Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	Am ales profitul brut ca și criteriu de referință, deoarece în viziunea noastră, acest indicator este folosit în mod frecvent de utilizatorii situațiilor financiare pentru a evalua performanța Grupului și a Băncii și, de asemenea, reprezintă un criteriu de referință general acceptat. Am ales 5% deoarece, pe baza experienței noastre, reprezintă un prag de semnificație cantitativ acceptabil pentru criteriul de referință ales.

Am agreat cu Comitetul de Audit că le vom raporta acele erori identificate în decursul auditului care depășesc 2,5 milioane RON, precum și erorile sub această sumă care, în opinia noastră, considerăm că trebuie să fie raportate datorită unor motive calitative.

Aspecte cheie ale auditului

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspecte cheie ale auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
<p>Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților</p> <p>Ne-am concentrat pe acest aspect, deoarece Conducerea emite judecăți subiective semnificative atât asupra momentului de recunoaștere a pierderilor din depreciere, precum și asupra estimării mărimii acestora, care reprezintă o arie complexă a contabilității.</p> <p>Baza provizioanelor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților este descrisă în nota de politici contabile semnificative. O evaluare a provizioanelor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților se realizează în mod individual pentru creditele care sunt considerate semnificative, și în mod colectiv pentru alte credite, ipotezele-cheie ale acestei evaluări colective bazându-se pe probabilitatea unui debitor să devină restant și, ulterior, să intre în stare de nerambursare, precum și pe suma care se așteaptă a fi recuperată de la debitor în cazul unui astfel de eveniment de nerambursare.</p> <p>Pentru evaluarea deprecierei colective Sunt utilizate modele statistice pentru diferite categorii de credite. Categoriile sunt</p>	<p>Am evaluat și testat pe bază de eșantion modul de funcționare și eficiența operațională a controalelor asupra datelor și calculelor de depreciere.</p> <p>Pentru creditele care sunt analizate individual pentru depreciere, controalele le-au inclus pe acelea folosite de Conducere pentru a se asigura că lista creditelor analizate individual este adecvată și actualizată, că fiecare analiză individuală este revizuită în mod corespunzător, iar modificările semnificative asupra valorii deprecierei sunt supuse unei aprobări escaladate și că rata de actualizare utilizată în evaluările fluxurilor de numerar este adecvată.</p> <p>Pentru creditele evaluate colectiv, controalele le-au inclus pe acelea care asigură că parametrii cheie folosite în modelele statistice sunt actualizate în mod regulat, că rambursările sunt alocate în mod corespunzător soldurilor creditelor corespunzătoare, că zilele restante sunt calculate corect de sistemul Băncii și că datele utilizate în procesul de modelare a deprecierei sunt transferate automat din sistemul de stocare al datelor.</p> <p>În ceea ce privește garanțiile pentru toate creditele, am evaluat și testat controale pentru a</p>

Aspecte cheie ale auditului

determinate prin gruparea creditelor care au caracteristici de risc de credit similare.

Estimările valorii deprecierei pentru anumite categorii de credite ipotecare au fost afectate în 2016 de noua Lege 77/2016 privind darea în plată a unor bunuri imobile în vederea stingerii obligațiilor asumate prin credite („Legea Dării în Plată”) și, ulterior, de hotărârile pronunțate de Curtea Constituțională a României referitoare la această lege, care au determinat creșterea incertitudinii cu privire la probabilitatea de nerambursare a debitorilor afectați ai Băncii și a gradului de judecată utilizat de Conducere pentru a evalua nivelul adecvat de provizioane pentru depreciere pentru astfel de credite.

Vedeți nota 3 - Metode și politici contabile semnificative, paginile 24-25 și nota 5 – Estimări contabile și judecăți semnificative, paginile 85-86, din situațiile financiare.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

ne asigura că garanțiile sunt înregistrate corespunzător, că evaluarea garanțiilor este realizată periodic de către evaluatori calificați și că Banca aplică coeficienți de ajustare corespunzători la valorile evaluate ale garanțiilor, precum și că garanțiile sunt alocate în mod corespunzător creditului relevant.

În plus, am testat pe baza de eșantion i) evaluările garanțiilor efectuate de Banca folosind proprii noștri specialiști evaluatori, și ii) analizele individuale de depreciere efectuate de către Bancă. Am examinat, de asemenea, un eșantion de credite și avansuri care nu au fost identificate de Conducere ca fiind potențial depreciate și ne-am format propria noastră judecată dacă analiza Băncii a fost adecvată.

În ceea ce privește provizionul pentru depreciere determinat colectiv, am validat evaluarea efectuată de Conducere prin utilizarea propriilor noștri experți în modelarea riscului de credit, pentru a re-calcula evaluarea colectivă, folosind propriile noastre modele independente de risc de credit și datele istorice ale Băncii și am efectuat teste pentru a ne asigura că datele utilizate în evaluarea Băncii au fost complete. De asemenea, am verificat validarea Conducerii pentru parametrii cheie folosiți în model, inclusiv recuperările estimate din realizarea garanțiilor pentru creditele depreciate.

Mai mult, în ceea ce privește impactul Legii Dării în Plată, am evaluat în mod specific și am validat abordarea Conducerii pentru evaluarea deprecierei creditelor ipotecare eligibile, pentru a ne asigura că toate aceste credite eligibile au fost incluse în analiză, că judecățile cheie efectuate de către Conducere în determinarea nivelului adecvat de provizioane au fost rezonabile, și am

Aspecte cheie ale auditului

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Tratamentul fiscal al câștigului realizat dintr-o cumpărare în condiții avantajoase apărut ca urmare a achiziționării Volksbank S.A. în 2015

Ne-am concentrat pe această arie, deoarece tratamentul fiscal al câștigului realizat din cumpărarea în condiții avantajoase de 1,650 milioane RON apărut în 2015 este subiectul unor incertitudini considerabile și nu va fi stabilit în totalitate până la o rezoluție finală este agreată cu autoritățile fiscale din România.

În situațiile financiare IFRS ale Grupului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2015, Banca a tratat câștigul realizat din cumpărarea în condiții avantajoase ca venit impozabil. Cu toate acestea, în cursul 2016 Banca și-a reanalizat evaluarea cu privire la acest element pe baza argumentelor determinate de Conducerea Băncii și a consultanților săi fiscali externi (așa cum este descris în situațiile financiare). Ca urmare, Conducerea a concluzionat, în 2016, că acest câștig realizat din cumpărarea în condiții avantajoase reprezintă venit neimpozabil și, în timpul anului 2016, a depus o declarația fiscală rectificativă corespunzătoare aferentă anului 2015. Efectul acestei schimbări de evaluare în

verificat acuratețea calculelor Conducerii, pe baza ipotezelor aplicate.

În cazul unor provizioane de depreciere, ne-am format o opinie diferită față de cea a Conducerii, totuși considerăm că diferențele totale s-au încadrat într-un interval rezonabil de rezultate în contextul mărimii creditelor și avansurilor și considerând incertitudinile prezentate în situațiile financiare.

Specialiștii noștri fiscali au examinat corespondența dintre Bancă și autoritățile fiscale relevante, precum și dintre Bancă și consultanții săi externi. Am examinat informațiile cu privire la acest aspect și ne-am folosit de cunoștințele noastre privind legislația fiscală relevantă din România și a altor cazuri similare legate de impozitare, pentru a evalua argumentele disponibile și abordarea Conducerii Băncii.

Am examinat argumentele prezentate de Conducerea Băncii care susțin tratamentul fiscal al câștigului realizat din cumpărarea în condiții avantajoase ca neimpozabil și am revizuit concluziile autorităților fiscale din România în corespondența lor cu Banca. Considerând înțelegerea noastră asupra legislației fiscale din România, jurisprudența europeană și alți factori care afectează acest aspect, am fost de acord cu afirmația Conducerii cu privire la tratamentul fiscal al câștigului realizat din cumpărarea în condiții avantajoase ca venit neimpozabil în situațiile financiare ale anului 2016. Susținem evaluarea Conducerii cu privire la decizia lor de a-și reconsidera poziția cu privire la câștigul realizat din cumpărarea în condiții avantajoase și de a-l trata ca venit neimpozabil în 2016, ca urmare a experienței dobândite cu privire la acest subiect și obținerea unei perspective mai clare în baza analizei efectuate de către

Aspecte cheie ale auditului

situațiile financiare ale anului 2016 a condus la o înregistrare creditoare pe cheltuiala cu impozitul pe profit pentru 2016 rezultată dintr-o modificare de estimare, în conformitate cu IAS 8 - Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori (IAS 8).

Vedeți nota 5 - Estimări contabile și judecăți semnificative, paginile 86-88, din situațiile financiare.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Conducere și de către consultanții lor fiscali externi. Prin urmare, considerăm că este adecvat ca această schimbare să fie tratată de către Conducere ca fiind o modificare de estimare, în conformitate cu IAS 8.

Cu toate acestea, așa cum este prezentat în situațiile financiare, soluția finală cu privire la acest aspect este supusă unor negocieri viitoare și a unui acord cu autoritățile fiscale din România, existând posibilitatea unor constestări în justiție. Prin urmare, tratamentul fiscal al câștigului realizat din cumpărarea în condiții avantajoase ca venit neimpozabil este supus unor incertitudini inerente și există posibilitatea ca soluția finală asupra acestui aspect să nu fie în conformitate cu evaluarea actuală a Conducerii. Am evaluat dacă prezentările din situațiile financiare adresează în mod adecvat incertitudinile semnificative legate de acest subiect și le-am considerat a fi adecvate.

Provizioanele aferente litigiilor pentru clauzele abuzive din contractele de credit

Ne-am concentrat pe provizioanele aferente litigiilor pentru clauzele abuzive din contractele de credit, înregistrate în linia „Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli” din nota 34, deoarece măsurarea acestora presupune o serie de judecăți semnificative și estimări efectuate de către Conducerea Băncii.

Conducerea a dezvoltat o metodologie pentru estimarea necesarului de provizion pentru clauzele abuzive. Metodologia dezvoltată presupune considerarea unor ipoteze cu privire la numărul de litigii viitoare care pot fi deschise împotriva Băncii și cu privire la

Am analizat informațiile utilizate de Conducere pentru determinarea provizionului pentru clauze abuzive și analiza efectuată de către Conducere pentru a evalua necesarul de provizion.

Am testat acuratețea naturii, clasificării și a istoricului numărului de litigii, precum și a sumelor la care s-au soluționat acestea. Apoi am evaluat dacă ipotezele-cheie care stau la baza calculului provizionului, inclusiv numărului estimat de litigii viitoare și sumele estimate pentru soluționarea lor au fost adecvate, prin dezvoltarea și utilizarea propriului nostru model pentru estimarea necesarului de provizion și compararea rezultatului cu evaluarea Conducerii.

Aspecte cheie ale auditului

rezultatul cazurilor actuale și a celor viitoare potențiale. Aceste ipoteze sunt în mod inerent dificil de estimat, iar incertitudinea cu privire la estimarea lor a fost sporită în 2016 de publicitatea creată în jurul legii propuse care le-ar fi impus băncilor să convertească creditele în franci elvețieni în moneda locală (Legea propusă a conversiei creditelor în franci elvețieni).

Vedeți nota 5 - Estimări contabile și judecăți semnificative, pagina 88, din situațiile financiare.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

În acest sens am considerat incertitudinea inerentă în estimarea necesarului de provizion, în special având în vedere impactul asupra numărului de litigii viitoare, considerând recenta publicitate din jurul legii propuse a conversiei creditelor în franci elvețieni. Această incertitudine ar putea duce în cele din urmă la sume necesare pentru stingerea unor astfel de obligații semnificativ diferite, față de cele calculate în prezent de Conducere. Cu toate acestea, în opinia noastră, evaluarea Conducerii se încadrează într-un interval rezonabil de rezultate posibile, în contextul gradului ridicat de incertitudine care există în jurul acestor situații.

Am evaluat dacă prezentările din situațiile financiare adresează în mod adecvat incertitudinile semnificative legate de determinarea valorii provizionului și le-am considerat a fi adecvate.

Cum am adaptat sfera de aplicare a auditului Grupului

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru, în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit care să ne permită să emitem o opinie cu privire la situațiile financiare în ansamblu, ținând cont de structura Grupului, de procesele și controalele contabile ale Grupului și ale Băncii, precum și specificul industriei în care operează Grupul.

Am planificat și realizat auditul pentru anul 2016 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca cuprinde, marea majoritate a activelor (99%+), a datoriilor (99%+), a veniturilor operaționale (94%+) și a profitului brut (94%+) ale Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale Băncii. Pentru celelalte componente ale Grupului am efectuat proceduri analitice.

Pe lângă experții și specialiștii la care se face referire în secțiunea de Aspecte cheie ale auditului de mai sus, pe care i-am contractat pentru a ne asista în audit, am contractat, de asemenea, auditori IT pentru a evalua mediul de control global, controalele IT generale și controalele automate aferente principalelor sisteme financiare ale Grupului și ale Băncii pe care ne-am dorit să ne bazăm în auditul nostru.

Alte informații

Raport asupra conformității Raportului Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea raportului administratorilor în conformitate cu cerințele articolelor 37 și 38 din Ordinul BNR nr. 27/2010 și pentru acele controale interne pe care Conducerea le consideră necesare pentru a permite întocmirea unui raport al administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă raportul administratorilor.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- în raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- raportul administratorilor, identificat în cele de mai sus, include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul nr. 27/2010, articolele 37 și 38; și
- în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup, la Bancă și la mediul acestora, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare întocmite pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Responsabilitatea Conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea Grupului răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu IFRS și cu Ordinul BNR nr. 27/2010 și pentru controalele interne pe care Conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare, Conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuarea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care Conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau Banca sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și al Băncii.

Responsabilitatea auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului ca un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului și al Băncii.

- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către Conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către Conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul sau Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau ale activităților din Grup și Bancă pentru a exprima o opinie asupra situațiilor financiare. Suntem responsabili pentru Conducerea, monitorizarea și efectuarea auditului Grupului și al Băncii. Rămânem responsabili doar pentru opinia de audit.

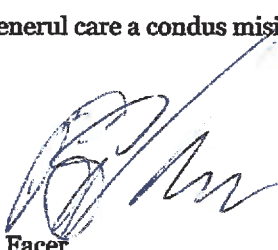
Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

Totodata, furnizăm către persoanele responsabile cu guvernanta o declarație potrivit căreia am respectat cerințele de etică relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și aspectele care ar putea, în mod rezonabil, avea un impact asupra independenței și, după caz, măsurile de protecție aferente.

Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, noi determinăm care sunt cele care au avut cea mai mare însemnătate în auditarea situațiilor financiare ale perioadei curente și care sunt considerate drept aspectele cheie ale auditului. Aceste aspecte sunt descrise în raportul nostru de audit, în afara cazurilor în care legea interzice publicarea acestor informații sau, extrem

de rar, în cazul în care noi determinăm că un aspect nu ar trebui să fie comunicat în raportul nostru, deoarece consecințele adverse ar putea, în mod rezonabil să depășească beneficiile de interes public ale unei astfel de comunicări.

Partenerul care a condus misiunea de audit pe baza căreia s-a emis acest raport este Paul Facer.



Paul Facer

Auditor statutar înregistrat la

Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 3371/17 februarie 2010

În numele



PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit înregistrată la

Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 6/25 iunie 2001

București, 24 martie 2017

