



KPMG Audit SRL
Victoria Business Park
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71
Sector 1

P.O. Box 18-191
Bucharest 013685
Romania

Tel: +40 (21) 201 22 22
+40 (741) 800 800
Fax: +40 (21) 201 22 11
+40 (741) 800 700
www.kpmg.ro

Raport de audit financiar

Catre Actionari,
Banca Transilvania S.A.

Raport asupra situatiilor financiare

1 Am auditat situatiile financiare anexate ale societatii Banca Transilvania S.A. ("Banca"), care cuprind bilantul contabil la data de 31 decembrie 2006, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- Total activ: 8.085.869.412 lei
- Profitul exercitiului financiar: 120.212.410 lei

2 Situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. intocmite la data de 31 decembrie 2005 au fost auditate de alti auditori al caror raport datat 10 martie 2006 a exprimat o opinie fara rezerve asupra acestor situatii financiare intocmite in conformitate cu Ordinul Ministrului Finantelor Publice si al Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 1982/5/2001 („Ordinul 1982/5/2001”), cu modificarile ulterioare, dar a atras atentia asupra faptului ca acele situatii financiare au fost intocmite, dupa cum a permis Ordinul 1982/5/2001, fara a se aplica prevederile Standardului International de Contabilitate 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste” si, dupa cum a permis Ordinul Ministrului Finantelor Publice nr. 772/2000, fara a se aplica prevederile Standardului International de Contabilitate 27 „Situatii financiare consolidate si contabilitatea investitiilor in filiale” si ale Standardului International de Contabilitate 28 „Contabilitatea investitiilor in entitati asociate”. De asemenea, acel raport emis de alti auditori a atras atentia si asupra faptului ca, in conformitate cu solutia primita de la Asociatia Romana a Bancilor si Ministerul Finantelor prin adresa nr III/983/15.02.2005, Banca nu a aplicat retrospectiv prevederile Standardului International de Contabilitate 18 „Venituri din activitati curente” pentru comisiunile de acordare aferente facilitatilor de credit aflate in sold la 31 decembrie 2004.

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

2 Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare in conformitate cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005 si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare. Aceasta responsabilitate include: proiectarea, implementarea si mentinerea sistemului de control intern asupra intocmirii si prezentarii fidele a unor situatii financiare care sa nu prezinte denaturari semnificative, datorate fie fraudei, fie erorii; selectarea si aplicarea politicilor contabile adecvate; elaborarea unor estimari contabile rezonabile in circumstantele date.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste norme cer sa respectam cerintele etice si sa planificam si sa realizam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind denaturari semnificative.
- 4 Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea evidentelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fie fraudei, fie erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare sistemul de control intern asupra intocmirii si prezentarii fidele a situatiilor financiare pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei sistemului de control intern al Bancii. Un audit include, in acelasi timp, evaluarea gradului de adecvare a principiilor contabile folosite si a gradului de rezonabilitate a estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor.
- 5 Consideram ca evidentele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 In opinia noastra, situatiile financiare au fost intocmite de o maniera adecvata, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005 si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare.

Alte aspecte

- 7 Acest raport este adresat exclusiv actionarilor Bancii in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Banca si de actionarii acesteia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formata.
- 8 Situatiile financiare anexate nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara, rezultatele operatiunilor si fluxurile de numerar ale Bancii in conformitate cu cerintele Standardelor Internationale de Raportare Financiara, incluzand cerintele IAS 29 "Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste", IAS 14 „Raportarea pe segmente”, IAS 19 “Beneficiile angajatilor”, IAS 21 “Efectele variatiei cursurilor de schimb valutar” si IAS 39 “Instrumente financiare: recunoastere si evaluare”. De aceea, situatiile financiare anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania, inclusiv Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005.



Raport de conformitate al raportului administratorilor cu situatiile financiare

In concordanta cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005, articolul 160, punctul 2, noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare si numerotat de la pagina 1 la pagina 15. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. In raportul administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare alaturate.

KPMG

KPMG Audit SRL
Bucuresti, Romania
28 martie 2007