



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ACȚIONARIII BĂNCII TRANSILVANIA SA

Raport privind auditul situațiilor financiare

Opinia noastră

În opinia noastră:

- situațiile financiare consolidate anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare consolidate a Băncii Transilvania S.A. („Banca”) și a filialelor sale (împreună numite „Grupul”) la data de 31 decembrie 2018, precum și a performanței financiare consolidate și a fluxurilor de trezorerie consolidate 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 Ordinul Băncii Naționale a României („BNR”) 27/2010 „pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit”, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”); și
- situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Băncii la data de 31 decembrie 2018, 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 27/2010.

Opinia noastră este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit al Băncii emis în data de 24 martie 2019.

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare consolidate ale Grupului și situațiile financiare individuale ale Băncii (numite împreună „situațiile financiare”), numerotate de la pagina 1 la 183, conțin:

- Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018;
- Situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2018;
- Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018;

- Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018; și
- Note la situațiile financiare consolidate și individuale, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare consolidate la 31 decembrie 2018 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 7.880.073 mii RON;
- Profitul exercițiului financiar: 1.260.680 mii RON.

Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2018 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 7.411.216 mii RON;
- Profitul exercițiului financiar: 1.219.391 mii RON.

Banca are sediul social în Cluj-Napoca, Cluj, Strada George Barițiu nr. 8, România și codul unic de identificare fiscală al Băncii este RO5022670.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), cu Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European („Regulamentul”) și cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru.

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

Independența

Suntem independenți față de Grup și Bancă, conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili („Codul IESBA”) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili coroborat cu cerințele de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare din România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform acestor cerințe și Codului IESBA.

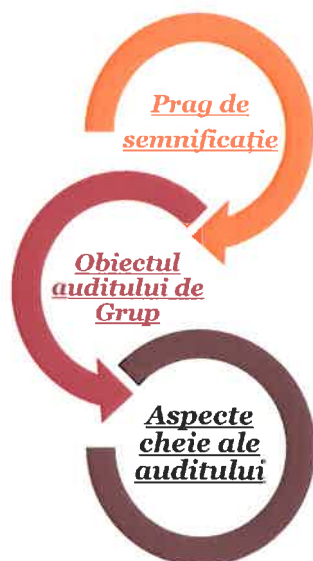
Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că serviciile non-audit pe care le-am furnizat Grupului și Băncii sunt în conformitate cu legile și reglementările aplicabile în România și că nu am furnizat servicii non-audit interzise, menționate la Articolul 5(1) al Regulamentului.

Serviciile non-audit pe care le-am furnizat Grupului și Băncii, în perioada cuprinsă între

1 ianuarie 2018 și 31 decembrie 2018 sunt descrise în Nota 17 „Alte cheltuieli operaționale” din situațiile financiare.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



Prag de semnificație:

82 milioane RON atât pentru situațiile financiare consolidate cât și individuale.

Obiectul auditului de Grup:

Am planificat și realizat auditul pentru 2018 considerând structura curentă a Grupului în care Banca și principala ei subsidiară, B.C. Victoriabank SA, reprezintă marea majoritate a activelor, datoriilor, veniturilor și profitului înainte de impozitare a Grupului. Prin urmare, am definit Banca și B.C. Victoriabank SA drept singurele componente semnificative din cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acestora.

Aspecte cheie ale auditului:

- Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” în determinarea pierderilor așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților;
- Provizioane pentru litigiile din clauze considerate potențial abuzive în contractele de credit; și
- Combinări de întreprinderi efectuate în anul 2018.

Aceste aspecte cheie ale auditului au fost considerate cheie atât pentru auditul situațiilor financiare consolidate, cât și al celor individuale.

Obiectul auditului de Grup

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și am evaluat riscurile 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. Ca în toate auditurile noastre, noi am adresat deasemenea 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.

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 referitoare la situațiile financiare în ansamblu, ținând cont

de structura Grupului și a Băncii, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Grupul și Banca operează.

Am planificat și realizat auditul pentru 2018 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca, rezultată ca urmare a fuziunii cu fosta bancă Bancpost SA, reprezintă marea majoritate a activelor Grupului (peste 95%), datoriilor (peste 95%), veniturilor operaționale (peste 91%) și profitul înainte de impozitare (aproximativ 99%). Deși subsidiara principală a Băncii, B.C. Victoriabank SA, reprezintă la 31 decembrie 2018 doar aproximativ 4% din totalul activelor, datoriilor totale și veniturilor operaționale și sub 1% din profitul înainte de impozitare al Grupului, noi am desemnat-o totuși drept componentă semnificativă, aceasta fiind cea mai mare subsidiară a Grupului, fiind nou achiziționată în 2018 și având sediul în străinătate. Prin urmare, am definit Banca și B.C. Victoriabank SA drept singurele componente semnificative ale Grupului și, astfel, am efectuat un audit asupra informațiilor financiare complete ale acestora. Am emis instrucțiuni echipei de audit a componentei B.C. Victoriabank SA în care se specifică pragul de semnificație alocat, evaluarea riscurilor, cerințele de raportare etc. și am efectuat o revizuire a documentelor lor de lucru în faza de finalizare a auditului lor. De asemenea, am efectuat proceduri privind procesul de consolidare, inclusiv verificarea eliminărilor tranzacțiilor intra-grup efectuate.

Pragul de semnificație

Sfera de aplicare a auditului a fost influențată 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	82 milioane RON atât pentru situațiile financiare consolidate cât și individuale.
Cum a fost determinat	Aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare inclus în Situația individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018, fiind cel mai mic dintre profitul consolidat și individual înainte de impozitare al exercițiului.
Raționamentul pentru determinarea criteriului de	Am ales profitul înainte de impozitare ca și criteriu de referință, deoarece în viziunea noastră, acest criteriu de

referință utilizat pentru pragul de semnificație

referință este cel mai folosit 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 acest criteriu de referință.

Am agreat cu Comitetul de Audit că le vom raporta acele erori identificate în cursul auditului care depășesc 4 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

Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” în determinarea pierderilor așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților

Ne-am concentrat asupra acestui aspect deoarece acesta este un standard contabil nou și complex, care impune conducerii să implementeze noi modele și proceduri. În plus, aceste modele și calcule necesită conducerii să facă judecăți complexe și subiective atât asupra momentului recunoașterii pierderilor așteptate din risc de credit, cât și asupra estimării mărimii pierderilor așteptate din risc de credit.

La 1 ianuarie 2018, IFRS 9 a fost adoptat de către Grup și a înlocuit IAS 39 aplicat anterior pentru calculul provizioanelor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților (care este încă aplicat în situațiile

În ceea ce privește implementarea noilor modele privind pierderile așteptate din risc de credit atât la adoptarea IFRS 9 la 1 ianuarie 2018, cât și la 31 decembrie 2018, am evaluat adecvarea principalelor ipoteze utilizate în metodologiile și modelele Grupului cu principiile și cerințele IFRS 9. Am efectuat această evaluare împreună cu experții noștri tehnici în managementul riscului de credit.

Având în vedere că Banca reprezintă aproximativ 99% din soldul total al creditelor și avansurilor acordate clienților, am prezentat mai jos detaliile privind modul în care am răspuns la acest aspect cheie al auditului Băncii.

Am evaluat și testat pe bază de eșantion modul de funcționare și eficacitatea controalelor cheie asupra datelor și calculelor pierderilor așteptate din risc de credit.

Controalele au inclus acele controale asupra introducerii datelor critice în sistemele sursă și a

Aspecte cheie ale auditului

financiare pentru perioada comparativă 2017). În conformitate cu IFRS 9, baza de constituire a pierderilor așteptate din risc de credit este semnificativ diferită de standardul anterior, iar noile cerințe de prezentare a informațiilor sunt, de asemenea, semnificativ diferite. Prin urmare, ne-am concentrat pe modul în care au fost dezvoltate și aplicate noile modele de calcul al pierderilor așteptate din risc de credit implementate de conducere pentru a fi în conformitate cu IFRS 9.

Pentru creditele și avansurile acordate clienților și considerate semnificative, în acest caz, în Stadiul 1, 2 sau 3, pierderile așteptate din risc de credit sunt evaluate individual pe baza scenariilor cu probabilitate ponderată a scenariilor privind fluxurile viitoare de numerar. Ipotezele cheie sunt considerate a fi fluxurile de numerar așteptate (atât din fluxurile de trezorerie operaționale, cât și din recuperările din garanții) și ponderile asociate diferitelor scenarii folosite.

În cazul creditelor și avansurilor acordate clienților și considerate nesemnificative în Stadiul 1, 2 și 3, evaluarea pierderilor așteptate din risc de credit se realizează în mod colectiv, ipotezele cheie fiind probabilitatea ca un cont să înregistreze întârzieri la plată și ulterior să intre în stare de nerambursare, definirea creșterii semnificative a riscului de credit, expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare și recuperările estimate din creditele intrate în stare de nerambursare.

În determinarea ipotezelor cheie sunt utilizate modele statistice, inclusiv diferite scenarii macroeconomice viitoare.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

fluxului și transformării datelor între sistemele sursă și motorul de calcul al pierderilor așteptate din risc de credit.

Am verificat reconcilierea rezultatului din motorul de calcul al pierderilor așteptate din risc de credit cu înregistrările contabile.

Am testat, pe bază de eșantion, controalele-cheie pentru a ne asigura că rambursările sunt alocate corespunzător asupra soldului creditului corect și că zilele de întârziere sunt calculate corect de sistemul Băncii. De asemenea, am testat aplicarea definiției stării de nerambursare și am testat, pe bază de eșantion, adecvarea marcării în sistemul Băncii a creditelor în stare de nerambursare.

Am evaluat controalele de performanță ale modelului pentru principalii parametri de risc aferenți portofoliilor cheie. Am testat, pe bază de eșantion, datele de intrare cheie și ipotezele utilizate în exercițiul de testare retroactivă.

În ceea ce privește identificarea creșterii semnificative a riscului de credit, am evaluat adecvarea alocării pe Stadii și am testat, pe bază de eșantion, adecvarea aplicării criteriilor cantitative și calitative în scopul determinării Stadiilor.

Am testat adecvarea probabilității de intrare în stare de nerambursare și a pierderilor în caz de nerambursare pentru un eșantion de portofolii, inclusiv prin recalcularea parametrilor bazați pe aceleași seturi de date istorice utilizate de Bancă.

Am testat scenariile macroeconomice utilizate de Bancă în procesul de estimare al pierderilor așteptate din risc de credit, inclusiv evaluând rezonabilitatea variabilelor prognozate, ponderile scenariilor alternative și devierea estimărilor față de scenariul

Aspecte cheie ale auditului

Dat fiind faptul că acesta este primul an de aplicare al IFRS 9, există o experiență disponibilă limitat pentru a testa pierderile așteptate din risc de credit cu rezultate efective. Există, de asemenea, o creștere semnificativă a cantității de date necesare pentru calculul pierderilor așteptate din risc de credit. Acest lucru crește riscul în ceea ce privește exhaustivitatea și acuratețea anumitor date utilizate pentru a crea ipoteze și pentru a opera modelele utilizate.

Nota 3 – „Metode și politici contabile semnificative”, Nota 4 – „Politici de gestionare a riscului financiar” și Nota 5 – „Estimări contabile și judecăți semnificative” din situațiile financiare furnizează informații detaliate despre pierderile așteptate din risc de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților și efectul adoptării noilor modele privind pierderile așteptate din risc de credit.

Provizioane pentru litigiile din clauze considerate potențial abuzive în contractele de credit

Ne-am concentrat asupra provizionului pentru clauze considerate potențial abuzive înregistrate în linia „Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli” din Nota 35 „Provizioane pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare”, deoarece măsurarea provizionului presupune efectuarea unor judecăți și estimări semnificative de către conducerea Băncii.

Conducerea a elaborat o metodologie pentru estimarea provizioanelor necesare pentru clauzele considerate potențial abuzive.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

de bază. Am testat, pe bază de eșantion, acuratețea informațiilor macroeconomice utilizate de Bancă pentru a analiza tiparele istorice implicite.

Pentru creditele evaluate individual, am testat, pe bază de eșantion, aprobarea elementelor cheie și a ipotezelor, cum ar fi ratele de actualizare utilizate, fluxurile de numerar operaționale estimate, recuperările estimate din garanții, tipul și ponderea asociată diferitelor scenarii de prognoză. În plus, am testat, pe bază de eșantion, evaluările de garanții efectuate de experții în evaluări ai Băncii folosind experții noștri în evaluare.

În cazul unor pierderi de credit așteptate, am avut o părere diferită de cea a conducerii, însă, considerăm că, suma totală a pierderilor așteptate din risc de credit se încadrează într-un interval rezonabil de rezultate în contextul totalului creditelor și avansurilor acordate clienților și al incertitudinilor descrise în situațiile financiare.

Am examinat datele utilizate de conducere pentru a determina provizionul pentru litigiile din clauze considerate potențial abuzive și analiza efectuată de conducere pentru a evalua nivelul necesar al provizionului.

Am testat acuratețea naturii, clasificării și a istoricului numărului de litigii, precum și a sumelor plătite pentru soluționarea litigiilor închise.

Apoi, am evaluat dacă ipotezele-cheie care stau la baza calculului provizioanelor, inclusiv litigii viitoare potențiale care pot fi aduse împotriva Băncii, potențialele sume de plată pentru soluționarea acestora și rezultatul litigiilor curente și a celor viitoare potențiale, sunt adecvate prin dezvoltarea și utilizarea propriului nostru model pentru a determina nivelul de provizionare și am comparat

Aspecte cheie ale auditului

Metodologia presupune realizarea unor ipoteze cu privire la numărul de litigii viitoare privind litigiile care pot fi deschise împotriva Băncii, potențialele sume de plată pentru soluționarea acestora și a rezultatelor actuale și a celor viitoare potențiale. Aceste ipoteze sunt în mod inerent dificil de estimat, iar incertitudinea cu privire la estimarea lor este ridicată.

Conducerea a reevaluat nivelul de provizionare în cursul anului 2018, pe baza tendinței descrescătoare a numărului de litigii noi deschise împotriva Băncii, precum și impactul asupra ipotezelor cu privire la viitoarele litigii care pot fi deschise împotriva Băncii. Această reevaluare a dus la eliberarea unei părți din provizionul înregistrat anterior.

A se vedea, de asemenea, Nota 5 – „Estimări contabile și judecăți semnificative” din situațiile financiare.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

rezultatul obținut cu evaluarea efectuată de către conducere.

În elaborarea propriei noastre estimări cu privire la litigiile viitoare potențiale împotriva Băncii și a rezultatului litigiilor curente și a celor viitoare am considerat istoria recentă a noilor litigii deschise împotriva Băncii și a rezultatelor litigiilor începute împotriva Băncii. Pentru validarea acestor ipoteze actualizate am testat pe bază de eșantion i) istoricul recent al rezultatelor litigiilor inițiate împotriva Băncii pentru care au fost emise hotărâri judecătorești definitive; și, ii) de asemenea, tendința recentă a litigiilor noi inițiate împotriva Băncii, comparând cu documentele justificative.

În acest sens, am considerat incertitudinea inerentă în estimarea necesarului de provizion, în special cu privire la volumul litigiilor viitoare potențiale. 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, considerăm că, evaluarea conducerii se încadrează într-un interval rezonabil de rezultate posibile, în contextul gradului ridicat de incertitudine care există în jurul acestor litigii viitoare potențiale.

Combinări de întreprinderi efectuate în anul 2018

În noiembrie 2017, Banca a semnat acordul pentru achiziționarea pachetului majoritar deținut de Eurobank Group la Bancpost S.A., ERB Retail Services IFN SA și ERB Leasing IFN SA. După îndeplinirea cu succes a condițiilor obligatorii pentru finalizarea tranzacției, Banca a obținut controlul asupra celor trei societăți în aprilie 2018.

Am evaluat conformitatea politicii contabile de achiziție cu cerințele IFRS 3, „Combinări de întreprinderi”. Pe baza acestora și a altor documente justificative, am evaluat acuratețea datei de obținere a controlului care a fost determinată de conducere.

Împreună cu experții noștri evaluatori, am auditat Rapoartele de alocare a prețurilor de achiziție întocmite de evaluatori externi certificați și independenți, pentru a evalua recunoașterea și determinarea valorii activelor identificabile dobândite și a datorilor asumate.

Aspecte cheie ale auditului

În cazul B.C. Victoriabank SA, Banca a concluzionat a obținut controlul în aprilie 2018, după achiziționarea de acțiuni de pe Bursa de Valori a Moldovei și numirea unui nou director general al subsidiarei. La 31 decembrie 2018, Banca deține, împreună cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, peste 66% din totalul acțiunilor B.C. Victoriabank SA, printr-un vehicul cu destinație specială, în care Banca deține majoritatea acțiunilor și a puterii de vot.

Ne-am concentrat pe aceste achiziții, deoarece acestea au implicat realizarea unor judecăți și estimări semnificative de către conducerea Băncii cu privire la:

- data obținerii controlului;
- recunoașterea și evaluarea activelor identificabile dobândite, a datoriilor asumate și a oricărui interes care nu controlează entităților dobândite; și
- recunoașterea și măsurarea fondului comercial pozitiv sau a câștigului obținut dintr-o cumpărare în condiții avantajoase.

În cazul fiecăreia dintre achizițiile de mai sus, conducerea a obținut Rapoarte de alocare a prețurilor de achiziție, întocmite de evaluatori externi, independenți, pentru a determina valoarea justă a activelor, datoriilor și datoriilor contingente dobândite și care au constituit baza pentru determinarea fondului comercial pozitiv sau al câștigului obținut dintr-o cumpărare în condiții avantajoase.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Am evaluat ajustările de valoare aferente perioadei de evaluare efectuate de conducere ulterior datei de achiziție, și care afectează valoarea justă a activelor și datoriilor dobândite, împreună cu modificările ulterioare ale prețului de achiziție care au rezultat din procedurile de finalizare a tranzacției și am recalculat impactul asupra câștigului obținut dintr-o cumpărare în condiții avantajoase.

La testarea transferului de date ale fostei Bancpost S.A. în sistemele Băncii, în urma fuziunii legale, am testat, pe bază de eșantion, controalele cheie privind completitudinea și acuratețea datelor transferate. În testarea acestor controale, am implicat experții noștri IT în vederea evaluării globale a proiectului de migrare a datelor și am evaluat documentația Băncii și rezultatele testării pilot a migrării datelor și am examinat acceptanța finală pentru fiecare etapă a migrării, inclusiv începerea utilizării operaționale a datelor în sistemele Băncii.

Am analizat relevanța câmpurilor de date selectate de către Bancă pentru reconciliere, dacă modul de soluționare al diferențelor după reconciliere a fost adecvat și am evaluat rezultatele cantitative și calitative ale procesului de reconciliere al Băncii, atât din perspectivă operațională, cât și din perspectivă financiară.

Am validat, pe bază de eșantion, acuratețea și completitudinea datelor operaționale migrate ale Bancpost S.A. aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, conturilor curente și depozitelor clienților cu documentația justificativă. De asemenea, soldurile Bancpost S.A. cu alte bănci și instrumentele financiare transferate către Bancă au fost confirmate, pe bază de eșantion, cu contrapartidele și depozitarii aferenți.

Aspecte cheie ale auditului

La data de 31 decembrie 2018, Banca a realizat fuziunea juridică cu Bancpost S.A., care a implicat transferul operațional și contabil al datelor din fostele sisteme IT ale Bancpost S.A. în sistemele informatice ale Băncii.

Ne-am concentrat asupra fuziunii juridice, deoarece aceasta a presupus transferuri complexe de date și actualizarea valorilor juste ale activelor și datoriilor dobândite.

Banca a prezentat aceste tranzacții semnificative în Nota 3 a) (viii) – „Metode și politici contabile semnificative - Bazele consolidării - Reflectarea fuziunilor legale prin absorbție în situațiile financiare”, Nota 50 – „Achiziție Bancpost S.A., ERB Leasing IFN S.A., ERB Retail IFN S.A.” și Nota 51 – „Achiziție Victoriabank S.A.” din situațiile financiare.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

După finalizarea procedurilor noastre, așa cum sunt descrise mai sus, acolo unde în cazul unor estimări specifice am ajuns la o concluzie diferită față de cea a conducerii Băncii, impactul cumulativ al acestor diferențe s-a încadrat într-un interval rezonabil de rezultate acceptabile în contextul global al impactului contabilității de achiziție prezentat în situațiile financiare.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru alte informații. Acele alte informații cuprind Raportul Administratorilor și Declarația Nefinanciară, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea. Aceste alte informații au fost obținute anterior datei acestui raport.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Administratorilor și Declarația Nefinanciară.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a verifica dacă Declarația Nefinanciară a fost furnizată. Declarația Nefinanciară a fost întocmită de către Administratori.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim Raportul Administratorilor menționat mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă Raportul Administratorilor este în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă el pare a fi denaturat într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Administratorilor, l-am citit și apreciem dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, articolele 37 și 38. Exclusiv în baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) informațiile prezentate în Raportul Administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare; și
- b) Raportul Administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010, articolele 37 și 38.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la Bancă și la mediul acestora, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Administratorilor. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

Responsabilitățile Conducerii și ale Persoanelor Responsabile cu Guvernanța pentru situațiile financiare

Conducerea răspunde pentru întocmirea acestor situații financiare anexate care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu IFRS și cu Ordinul BNR 27/2010 și cu politicile contabile descrise în Nota 3 a acestor situații financiare, 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, fie să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, nu au 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, ca acestea, individual sau cumulat, 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 sau 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 îndoeli semnificative privind capacitatea Grupului sau 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 activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea,

supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm Persoanelor Responsabile cu Guvernanța, 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.

De asemenea, furnizăm Persoanelor Responsabile cu Guvernanța o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat Persoanelor Responsabile cu Guvernanța, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public depășesc consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport asupra altor cerințe legale și de raportare

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată ca auditori financiari ai Băncii în cadrul Adunării Generale a Acționarilor din data de 8 octombrie 2015. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016, 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2018.

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

Paul Facer
Auditor financiar

înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. 3371

În numele
PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit

înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. 6

București, 24 martie 2019