



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 (372) 377 800
Fax: +40 (21) 201 22 11
+40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre actionari
Banca Transilvania S.A.

Raport asupra situatiilor financiare consolidate

Am auditat situatiile financiare consolidate anexate ale Bancii Transilvania S.A. („Banca”) si filialelor sale („Grupul”), care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2013, contul de profit si pierdere consolidat si situatia consolidata a altor elemente ale rezultatului global, situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii si situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul incheiat la aceasta data, si note care includ un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare consolidate

Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare consolidate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare consolidate nu cuprind denaturari semnificative.

Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare consolidate. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare consolidate pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite si rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare consolidate luate in ansamblul lor.

Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

In opinia noastra, situatiile financiare consolidate anexate ale Bancii Transilvania S.A. si filialelor sale prezinta fidel, in toate aspectele semnificative, pozitia financiara consolidata a Grupului la data de 31 decembrie 2013, precum si rezultatul consolidat al operatiunilor sale si fluxurile consolidate de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

Evidentierea unor aspecte

Fara a exprima rezerve, atragem atentia asupra faptului ca, asa dupa cum este prezentat in Nota 2c la situatiile financiare consolidate, Grupul a prezentat in Euro pentru informarea utilizatorilor sumele raportate in Lei in contul de profit si pierdere consolidat si situatia consolidata a altor elemente ale rezultatului global si in situatia consolidata a pozitiei financiare. Aceasta prezentare nu face parte din situatiile financiare consolidate auditate.

Alte aspecte

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, 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 raportul asupra situatiilor financiare consolidate si raportul asupra conformitatii sau pentru opinia formata.

Raport asupra conformitatii raportului consolidat al administratorilor cu situatiile financiare consolidate

In concordanta cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 40, punctul e) din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit, noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare consolidate ale Banca Transilvania S.A. si filialelor sale („Grupul”) intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana la si pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2013. Raportul consolidat al administratorilor prezentat si numerotat de la pagina 1 la pagina 26 nu face parte din situatiile financiare consolidate ale Grupului. In raportul consolidat al administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare consolidate ale Grupului la 31 decembrie 2013.

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

Furtuna

Furtuna Cezar-Gabriel



KPMG Audit SRL

inregistrat la Camera Auditorilor Financiari
din Romania cu numarul 1526/20.11.2003

inregistrat la Camera Auditorilor Financiari
din Romania cu numarul 9/2001

Bucuresti, 27 martie 2014