



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 individuale

Am auditat situatiile financiare individuale anexate ale Bancii Transilvania S.A. („Banca”), care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2013, contul de profit si pierdere individual si situatia individuala a altor elemente ale rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii si situatia individuala 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 individuale

Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare individuale 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 individuale 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 individuale ale Bancii. 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 individuale 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 individuale. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare individuale, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare individuale 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 individuale 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 individuale anexate ale Bancii Transilvania S.A. prezinta fidel, in toate aspectele semnificative, pozitia financiara individuala a Bancii la data de 31 decembrie 2013, precum si rezultatul individual al operatiunilor sale si fluxurile individuale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

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 individuale si raportul asupra conformitatii sau pentru opinia formata.

Raport asupra conformitatii raportului administratorilor cu situatiile financiare individuale

In concordanta cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 16, punctul (1) e) din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile institutiilor de credit, noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare individuale ale Banca Transilvania S.A. intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana la si pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2013. Raportul administratorilor prezentat si numerotat de la pagina 1 la pagina 38 nu face parte din situatiile financiare individuale ale Bancii. In raportul administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare individuale ale Bancii la 31 decembrie 2013.

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

C. Furtuna

Furtuna Cezar-Gabriel



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

KPMG Audit SRL

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

Bucuresti, 27 martie 2014