



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

1 Am auditat situatiile financiare individuale anexate ale societatii Banca Transilvania S.A. ("Banca") care cuprind bilantul contabil la data de 31 decembrie 2011, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalurilor proprii si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative, numerotate de la pagina 1 la pagina 62. Situatiile financiare individuale mentionate se refera la:

- Total activ: 25.745.165.072 lei
- Rezultat net al exercitiului financiar, profit: 131.870.976 lei

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare individuale

2 Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare individuale in conformitate cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008, cu modificarile si completarile ulterioare, si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare individuale 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

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare individuale. 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.
- 4 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 ale Bancii pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Bancii. 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.

- 5 Consideram ca probele 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 individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011 au fost intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008, cu modificarile si completarile ulterioare, si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare individuale.

Evidentierea unor aspecte

- 7 Fara a exprima rezerve, atragem atentia asupra *Notei 18 Evenimente ulterioare datei bilantului* din situatiile financiare individuale care descrie faptul ca, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, incepand cu 1 ianuarie 2012 Banca a incetat intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr.13/2008, cu modificarile si completarile ulterioare. Cu data de aplicare 1 ianuarie 2012, Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana devin cadru unic de raportare pentru institutiile de credit din Romania.

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.

Situatiile financiare individuale anexate nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara, rezultatul operatiunilor, fluxurilor de trezorerie si un set complet de note la situatiile financiare in conformitate cu reglementari si principii contabile acceptate in tari si jurisdicții altele decat Romania. De aceea, situatiile financiare individuale anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania inclusiv Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008 cu modificarile si completarile ulterioare si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare individuale.

Raport asupra conformitatii raportului administratorilor cu situatiile financiare individuale

In concordanta cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008 cu modificarile si completarile ulterioare, articolul 208, punctul (e), noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare individuale si numerotat de la pagina 1 la pagina 40. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare individuale. In raportul administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare individuale alaturate.

Pentru si in numele KPMG Audit SRL:

Furtuna Cezar-Gabriel

C. Furtuna



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

Bucuresti, 28 martie 2012

KPMG Audit SRL

KPMG Audit SRL

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