



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

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

P.O. Box 18-191  
Bucharest 013685  
Romania

## **Raportul Auditorilor Independenti**

Catre Actionari  
Banca Transilvania S.A.

### **Raport asupra situatiilor financiare consolidate**

- 1 Am auditat situatiile financiare consolidate anexate ale societatii Banca Transilvania S.A. ("Banca") si filialelor sale („Grupul”), care cuprind bilantul contabil consolidat la data de 31 decembrie 2008, contul de profit si pierdere consolidat, situatia consolidata a modificarilor capitalului propriu si situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.

### **Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare consolidate**

- 2 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. 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 situatiilor financiare consolidate ale Grupului. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale 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.
- 4 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 al entitatilor din Grup. 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.
- 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 consolidate anexate ale Banca Transilvania S.A. redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare a Grupului la data de 31 decembrie 2008, precum si a rezultatului operatiunilor sale si a fluxurilor de numerar pentru exercitiul incheiat la aceasta data in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

## Evidentierea unor aspecte

- 7 Fara a exprima rezerve, atragem atentia asupra urmatoarelor:
- Dupa cum este prezentat in notele 3j, 20 si 21 la situatiile financiare, Grupul a estimat provizionul pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor si investitiilor nete de leasing in suma de 316.073 mii lei in baza metodologiilor interne dezvoltate si aplicate la 31 decembrie 2008. Datorita limitarilor prezentate in Nota 3j, precum si a incertitudinii de pe pietele financiare internationale si locale referitoare la evaluarea activelor mentionate in Nota 4f la situatiile financiare consolidate, aceasta estimare ar putea fi revizuita ulterior datei la care au fost aprobate situatiile financiare consolidate.
  - Dupa cum este prezentat in Nota 2c la situatiile financiare, Grupul a prezentat in Euro pentru informarea utilizatorilor sumele raportate in Lei in bilantul contabil consolidat si contul de profit si pierdere consolidat. Aceasta prezentare nu face parte din situatiile financiare auditate.

## Alte aspecte

- 8 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.

## Raport de conformitate al raportului administratorilor cu situatiile financiare consolidate

In concordanta cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005, articolul 175, punctul 2, 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 2008. Raportul administratorilor prezentat si numerotat de la pagina 1 la pagina 22 nu face parte din situatiile financiare consolidate ale Grupului. In raportul 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 2008.

## Pentru si in numele KPMG Audit SRL:

Toader Serban-Cristian

inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania cu numarul 1502/2005



KPMG Audit SRL

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

Bucuresti, România  
23 martie 2009