

Raportul Auditorului Independent

Catre Actionari
Banca Transilvania S.A.

Raport asupra situatiilor financiare consolidate

- 1 Am auditat situatiile financiare consolidate anexate ale Banca Transilvania S.A. („Banca”) si filialelor sale („Grupul”), care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2009, contul de profit si pierdere consolidat, situatia consolidata a rezultatului global, situatia consolidata a evolutiei capitalurilor proprii si situatia consolidata a fluxurilor de numerar 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 unui control intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare consolidate care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau 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 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. 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 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 consolidate anexate ale Banca Transilvania S.A. si filialelor sale redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare consolidate a Grupului la data de 31 decembrie 2009, precum si a rezultatului consolidat al operatiunilor sale si a fluxurilor consolidate 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, 19 si 20 la situatiile financiare, Grupul a estimat provizionul pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor si investitiilor nete de leasing in suma de 826.912 mii lei in baza metodologiilor interne dezvoltate si aplicate la 31 decembrie 2009. Atragem atentia asupra limitarilor prezentate in Nota 3j, precum si a incertitudinii de pe pietele financiare locale referitoare la mediul economic si evaluarea activelor mentionate in Nota 4f la situatiile financiare consolidate.
 - 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, situatia consolidata a rezultatului global si in situatia consolidata a pozitiei financiare. Aceasta prezentare nu face parte din situatiile financiare consolidate 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 asupra conformitatii raportului consolidat al administratorilor cu situatiile financiare consolidate

In concordanta cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008, articolul 223, punctul (e), 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 2009. 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 2009.

Pentru si in numele KPMG Audit SRL:

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, 29 martie 2010