

RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre actionarii BRD - Groupe Société Générale S.A.

Raport asupra situatiilor financiare

1. Am auditat situatiile financiare anexate ale BRD - Groupe Société Générale S.A. si ale subsidiarelor sale ("Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2015, situatia consolidata a rezultatului global, situatia consolidata a modificarilor capitalului propriu si situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. De asemenea, am auditat situatia individuala a pozitiei financiare a BRD - Groupe Société Générale S.A. ("Banca"), situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalului propriu si situatia individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- Activ net consolidat/Total capitaluri consolidate: 6.257.443 mii RON
- Rezultatul net consolidat al exercitiului financiar: 467.236 mii RON, profit
- Activ net individual/Total capitaluri individuale: 5.981.189 mii RON
- Rezultatul net individual al exercitiului financiar: 445.422 mii RON, profit

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

2. Conducerea Bancii raspunde pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare care au fost prezentate impreuna pentru a raporta asupra situatiei pozitiei financiare, situatiei rezultatului global, situatiei modificarilor capitalului propriu si situatiei fluxurilor de trezorerie atat pentru Grup cat si pentru Banca, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare, care cere ca aceste situatii financiare consolidate/individuale sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

3. Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice ale Camerei, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare 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. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare ale Grupului/Bancii pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Grupului/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 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 - Grupul

6. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare consolidate a Grupului la 31 decembrie 2015, si a rezultatelor operatiunilor sale financiare consolidate si a situatiei consolidate a fluxurilor de trezorerie pentru anul incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, si in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana.

Opinia - Banca

7. In opinia noastra, situatiile financiare individuale ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare individuale a Bancii la 31 decembrie 2015, si a rezultatelor operatiunilor sale financiare individuale si a situatiei individuale a fluxurilor de trezorerie pentru anul incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, si in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana.

Raport asupra conformitatii raportului consolidat al administratorilor cu situatiile financiare consolidate

In concordanta cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 40, punctul e), noi am citit raportul consolidat al administratorilor atasat situatiilor financiare consolidate. Raportul consolidat al administratorilor nu face parte din situatiile financiare consolidate. 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 alaturate.

Raport asupra conformitatii raportului individual al administratorilor cu situatiile financiare individuale

In concordanta cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 16, punctul 1e), noi am citit raportul individual al administratorilor atasat situatiilor financiare individuale. Raportul individual al administratorilor nu face parte din situatiile financiare individuale. In raportul individual al administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare individuale alaturate.

In numele

Ernst & Young Assurance Services SRL

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 august 2001



Gelu Gherghescu



Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 1449/9 septembrie 2002

Bucuresti, Romania

10 martie 2016