

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre actionarii BRD - Groupe Societe Generale S.A.

Raport asupra auditului situatiilor financiare consolidate si individuale

Opinia

Am auditat situatiile financiare consolidate si individuale ale BRD - Groupe Societe Generale S.A. („Banca”) cu sediul social in Bd. Ion Mihalache nr. 1-7, sector 1, Bucuresti, Romania, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala RO 361579, care cuprind situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2017, situatia consolidata si individuala a profitului sau pierderii, situatia consolidata si individuala a rezultatului global, situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii si situatia consolidata si individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare consolidate si individuale a Bancii la data de 31 decembrie 2017, ca si a performantei financiare consolidate si individuale si a fluxurilor consolidate si individuale de trezorerie ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, 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, cu modificarile si clarificarile ulterioare.

Bazele opiniei

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit (ISA), Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 16 aprilie 2014 („Regulamentul (UE) nr. 537/2014”) si Legii nr.162 /2017 („Legea 162/2017”). Responsabilitatile noastre conform acestor standarde sunt descrise mai detaliat in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca conform Codului etic al profesionistilor contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul (UE) nr. 537/2014 si Legea 162/2017, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului desfășurat asupra situațiilor financiare consolidate și individuale în ansamblu, și în formarea opiniei noastre asupra acestora, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie.

Pentru fiecare aspect de mai jos, am prezentat în acel context o descriere a modului în care auditul nostru a abordat respectivul aspect.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea „Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv în legătură cu aceste aspecte cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate să răspundă la evaluarea noastră cu privire la riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare consolidate și individuale. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare anexate.

Aspect cheie de audit

Ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței

Identificarea de către conducere a indicațiilor de depreciere și determinarea ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței este un proces complex ce implică estimări și utilizarea raționamentului profesional. O astfel de analiză este realizată în mod inerent în condiții de incertitudine, implicând utilizarea unor ipoteze diverse în estimarea fluxurilor previzionate de numerar ale debitorilor, a intrărilor nete de numerar așteptate din potențiala vânzare a garanțiilor și perioada de recuperare a garanțiilor.

O atenție deosebită este acordată aspectelor noi sau care au avut o evoluție importantă pe parcursul anului 2017, așa cum este Legea nr. 151/2015 privind procedura insolvenței persoanelor fizice.

Utilizarea de tehnici de modelare și ipoteze diferite ar putea conduce la diferențe semnificative în estimarea ajustării pentru deprecierea creditelor. Notele 2 e) și 10 la situațiile financiare prezintă mai multe informații în legătură cu estimarea ajustării pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței.

Datorită ponderii semnificative a creditelor și avansurilor acordate clienței (reprezentând 53.9% din totalul activelor consolidate ale Bancii și 54.2% din totalul activelor Bancii la nivel individual) și a incertitudinii implicate de procesul de estimare, considerăm că acesta este un aspect cheie de audit.