

Catre Conducere si Actionari
BRD – Groupe Societe Generale S.A.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Raport asupra situatiilor financiare consolidate si individuale

1 Am auditat situatiile financiare consolidate si individuale, anexate, ale societatii BRD – Groupe Societe Generale S.A. („Banca”), si subsidiarelor sale („Grupul”), care cuprind situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2013, situatia consolidata si individuala a veniturilor si cheltuielilor, situatia consolidata si individuala a rezultatului global, situatia consolidata si individuala a modificarilor in capitaluri 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 note explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare consolidate si individuale

2 Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare consolidate si individuale in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile ulterioare („Ordinul 27/2010”), si pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate si individuale care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

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

- 6 În opinia noastră situațiile financiare consolidate si individuale prezintă cu fidelitate sub toate aspectele semnificative, poziția financiară consolidată a Grupului si poziția financiară individuală a BRD – Groupe Societe Generale S.A. la 31 decembrie 2013, precum și performanța lor financiară consolidată si individuală, fluxurile de trezorerie consolidate si individuale pentru anul încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si Ordinul 27/2010.

Alte aspecte

7. Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Bancii in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In măsura permisă de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decât fata de Banca si de acționarii acesteia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formata.

Raport asupra conformitatii raportului administratorilor cu situatiile financiare consolidate si individuale

In concordanta cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile ulterioare, articolul 40 litera e) si articolul 16.1 litera e), noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare consolidate si individuale. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare consolidate si individuale. In raportul administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare istorice care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare consolidate si individuale alaturate.

Petr Pruner, Audit Partner



*Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania
cu certificatul nr. 4147/11.01.2012*

In numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

*Inregistrata la Camera Auditorilor Financiari din Romania
cu certificatul nr. 25/25.06.2001*

Bucuresti, Romania
13 martie 2014