

## RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre Actionarii BRD - Groupe Societe Generale S.A.

### Raport asupra situatiilor financiare

1 Am auditat situatiile financiare anexate ale bancii BRD - Groupe Societe Generale S.A. si ale subsidiarelor sale ("Banca") care cuprind bilantul 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 financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- Activ net/Total capitaluri: 4,267,624 mii lei
- Rezultatul net al exercitiului financiar: 1,567,647 mii lei, profit

### Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

2 Conducerea Bancii raspunde pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare in conformitate cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei Nr 5. din 22 Decembrie 2005, cu modificarile ulterioare, care cere ca aceste situatii financiare consolidate sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara. Aceasta responsabilitate include: proiectarea, implementarea si mentinerea unui control intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare 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 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 Bancii pentru a stabili procedurile de audit

relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al 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**

- 6 In opinia noastra, situatiile financiare consolidate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare consolidate a Bancii la 31 decembrie 2008, 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 Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei Nr 5. din 22 Decembrie 2005 cu modificarile ulterioare, si in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (care, pentru raportarea situatiilor financiare consolidate, este o cerinta a Ordinului Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei, Nr 5. din 22 decembrie 2005, articolul 171).

#### **Alte aspecte**

- 7 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 Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei Nr 5. din 22 Decembrie 2005, articolul 176, 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.

In numele

**Ernst & Young Assurance Services SRL**

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania Bucuresti, Romania

Cu nr. 77/15 August 2001 25 martie 2009



Alexandros Emmanouilidis

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania Bucuresti, Romania

Cu nr. 1594/16 August 2005 25 martie 2009