

RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre Actionarii BRD - Groupe Societe Generale S.A.

Raport asupra situatiilor financiare

- 1 Am auditat situatiile financiare anexate ale BRD - Groupe Societe Generale S.A. ("Banca"), care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2009, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia 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: 4,454,011 mii lei
- Rezultatul net al exercitiului financiar: 779,070 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 13. din 24 Decembrie 2008 cu modificarile si completarile ulterioare. 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 Financiar 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 Societatii 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 ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Bancii la 31 decembrie 2009 si a rezultatelor sale financiare si a fluxului de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei Nr 13. din 24 Decembrie 2008 cu modificarile si completarile ulterioare.

Raport asupra conformitatii raportului administratorilor cu situatiile financiare

In concordanta cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei Nr 13. din 24 Decembrie 2008, articolul 208, punctul 1.e), noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. In raportul administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare alaturate.

In numele

Ernst & Young Assurance Services SRL

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 August 2001

Numele semnatarului: Christos Seferis



Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 1585/27 August 2004



Bucuresti, Romania

24 Martie 2010