

## 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. si ale subsidiarelor sale ("Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2009, situatia consolidata a veniturilor si cheltuielilor, situatia 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. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- Activ net/Total capitaluri: 4,944,145 mii lei
- Rezultatul net al exercitiului financiar: 1,139,357 mii lei, profit

### Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

- 2 Conducerea Grupului 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 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 întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Grupului pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Grupului. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare luate în ansamblul lor.

- 5 Considerăm ca probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

#### **Opinia**

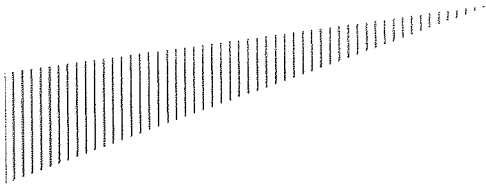
- 6 În opinia noastră, situațiile financiare consolidate prezintă în mod adecvat, sub toate aspectele importante, poziția financiară a Grupului la 31 decembrie 2009, și a rezultatelor operațiunilor sale financiare consolidate și a situației consolidate a fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României Nr. 13. din 24 Decembrie 2008 cu modificările ulterioare, și în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (care, pentru raportarea situațiilor financiare consolidate, este o cerință a Ordinului Guvernatorului Băncii Naționale a României, Nr. 13. din 24 decembrie 2008, articolul 218).

#### **Alte aspecte**

- 7 Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Grupului în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Grupului acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Grup și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formulată.

#### **Raport asupra conformității raportului consolidat al administratorilor cu situațiile financiare consolidate**

În concordanță cu Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României Nr. 13. din 24 Decembrie 2008, articolul 207, punctul (1), noi am citit raportul consolidat al administratorilor atașat situațiilor financiare consolidate. Raportul consolidat al administratorilor nu face parte din situațiile financiare consolidate. În raportul consolidat al administratorilor, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordanțe cu informațiile prezentate în situațiile financiare consolidate alăturate.



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

Ernst & Young Assurance Services SRL