

Catre Conducerea si Actionari,
BRD – Groupe Societe Generale S.A.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Raport asupra situatiilor financiare

1 Am auditat situatiile financiare consolidate si individuale, anexate, ale societatii BRD – Groupe Societe Generale S.A., (“Banca”) care cuprind situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2012, 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

2 Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, si pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare 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. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice, 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 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 si individuală a BRD – Groupe Societe Generale S.A. la 31 decembrie 2012, precum și performanța sa 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.

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 Nr. 25/25.06.2001*



Bucuresti, Romania
14 martie 2013