

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Acționarilor,  
Banca Comercială Carpatica S.A.  
București, România

### Opinie

Am auditat situațiile financiare consolidate și individuale ale Băncii Comerciale Carpatica S.A. (Banca) și ale filialelor acesteia (Grupul), care cuprind situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2016, situația consolidată și individuală a rezultatului global, situația consolidată și individuală a modificărilor capitalului propriu și situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, notele la situațiile financiare consolidate și individuale și un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale atașate prezintă cu fidelitate sub toate aspectele semnificative, situația consolidată și individuală a poziției financiare a Grupului și a Băncii la 31 decembrie 2016, precum și performanța consolidată și individuală financiară și fluxurile de trezorerie consolidate și individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).

### Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele de Audit adoptate de Camera Auditorilor Financiarți din România, care sunt Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

### Aspectele cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditarea situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare consolidate și individuale în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie de audit	Cum am abordat in auditul nostru aspectul cheie
<p><b>Continuitatea activității</b></p> <p>Conform notelor 1, 2.2 și 44 din situațiile financiare consolidate și individuale, pierderile nete înregistrate de Grup și Bancă pentru anul încheiat la 31 decembrie 2016 sunt în sumă de 44.149 mii RON, respectiv 44.928 mii RON, iar pierderile cumulate la această dată sunt în valoare de 151.490 mii RON la nivelul Grupului, respectiv 153.491 mii RON pentru Bancă. De asemenea, nivelul creditelor și avansurilor acordate clienților Băncii a suferit o scădere semnificativă de 26,8% în comparație cu perioada anterioară.</p> <p>În prezent, Banca se află într-un proces de fuziune prin absorbție cu banca mamă Patria Bank. În urma fuziunii, Patria Bank S.A. va fi absorbită de către Banca Comercială Carpatica S.A.. Managementul Băncii a luat la cunoștință faptul că aceste condiții trebuie să fie îndeplinite pentru a crește nivelul operațiunilor de creditare în viitorul apropiat. Cu toate acestea, așa cum este descris în situațiile financiare consolidate și individuale, managementul Băncii are o așteptare rezonabilă cu privire la faptul că Banca și acționarii săi dispun de resurse suficiente pentru a-și continua activitatea în viitorul apropiat.</p> <p>Capacitatea Băncii de a-și continua activitatea depinde de posibilitatea sa de a genera suficiente profituri în viitor, de finalizarea cu succes a procesului de fuziune și de continuarea acordării sprijinului financiar din partea creditorilor și a acționarilor săi.</p> <p>Datorită importanței acestor aspecte, precum și a gradului ridicat de estimări bazate pe raționament profesional, continuitatea activității constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am analizat evaluarea efectuată de conducerea Băncii privind capacitatea acesteia de a-și continua activitatea pentru o perioadă de 12 luni de la data bilanțului, respectiv de la 31 decembrie 2016.</p> <p>Am analizat majorarea de capital social efectuată de acționarul majoritar, care a contribuit prin aport de numerar în valoare de 98.765 mii RON și de asemenea, am analizat dacă Banca a respectat cerințele privind adecvarea capitalului la 31 decembrie 2016.</p> <p>Am analizat procesul de reorganizare a operațiunilor Băncii și a sucursalelor din rețea, care a contribuit la reducerea costurilor operaționale ale Băncii.</p> <p>Am evaluat de asemenea aprobarea fuziunii de către acționarii Băncii în cadrul Adunării Generale a Acționarilor.</p> <p>Am analizat aprobarea Băncii Naționale a României privind documentația depusă în legătură cu fuziunea și hotărârea judecătorească ulterioară de respingere a procesului de fuziune. Am discutat cu membrii conducerii Băncii cu privire la evaluarea efectuată asupra implicațiilor hotărârii judecătorești și a măsurilor care se impun pentru a adresa acest aspect.</p> <p>Am analizat dacă informațiile prezentate de Bancă privind aplicabilitatea principiului continuității activității sunt în conformitate cu cerințele „IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare” sunt complete.</p>

Aspect cheie de audit	Cum am abordat in auditul nostru aspectul cheie
<p><b>Deprecierea creditelor și a avansurilor acordate clienților</b></p> <p>Potrivit Notei 24 la situațiile financiare consolidate și individuale, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2016 provizioane pentru depreciere în valoare de 193.544 mii RON pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare de 752.792 mii RON.</p> <p>Provizioanele pentru depreciere reprezintă estimările conducerii privind pierderile din portofoliul de credite la data bilanțului, construite pe baza unor ipoteze și raționamente profesionale complexe.</p> <p>Provizioanele pentru depreciere sunt calculate colectiv pentru portofolii de credite cu caracteristici similare și individual pentru credite semnificative sau credite cu indici de depreciere.</p> <p>Provizioanele pentru depreciere pe bază colectivă se calculează pe baza unor parametri de risc care derivă din modele interne și date istorice deținute de Grup.</p> <p>Pentru creditele evaluate individual, raționamentul profesional este necesar pentru a stabili momentul la care a intervenit evenimentul de depreciere și pentru a determina fluxurile de numerar viitoare estimate pentru a rambursa expunerea de credit.</p> <p>Datorită importanței acestor raționamente profesionale și volumului de credite și avansuri acordate clienților, auditul deprecierei creditelor și al avansurilor acordate clienților constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am analizat metodologia de provizionare aplicată de Bancă și am evaluat dacă respectă cerințele IFRS și ale Băncii Naționale a României.</p> <p>Am analizat dacă procesele cheie și controalele interne aferente implementate de conducere în sprijinul calculului deprecierei colective și specifice sunt adecvate, evaluând modul de elaborare, implementare și eficiența acestor controale.</p> <p>În cazul provizioanelor calculate pe bază colectivă, am evaluat modelele interne utilizate și implementate de Bancă, datele istorice utilizate pentru aceste modele și evaluările comparative la nivelul sistemului bancar.</p> <p>În cazul provizioanelor calculate pe bază individuală, am selectat un eșantion de credite și am efectuat proceduri pentru a stabili dacă evenimentele generatoare de pierdere există și au fost identificate în timp util. În revizuirea eșantionului, am considerat evoluțiile recente privind situația debitorului și am analizat dacă principalele raționamente profesionale au fost adecvate date fiind condițiile debitorului. Am căutat în mod independent indicii care să releve o eventuală dificultate financiară, precum încălcarea indicatorilor financiari și întârzieri la plată.</p> <p>Pentru un eșantion de credite selectate din portofoliul de credite neperformante evaluate de Bancă în mod individual, am analizat estimările conducerii privind sumele de recuperat, le-am comparat cu estimările noastre și practica din piață.</p>

## **Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare consolidate și individuale**

În concordanță cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolul 40, lit. e) și articolul 16.1, lit. e), noi am citit raportul administratorilor atașat situațiilor financiare consolidate și individuale. Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare consolidate și individuale. În raportul administratorilor, noi nu am identificat informații financiare istorice care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare consolidate și individuale alăturate.

## **Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare consolidate și individuale**

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare consolidate și individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate și individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau Banca, sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

## **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale**

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate și individuale.

Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate și individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, punem la dispoziția persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație conform căreia am respectat toate cerințele etice aplicabile cu privire la independență, și că le vom comunica toate raporturile și aspectele care pot fi considerate în mod rezonabil a ne afecta independența, și dacă este cazul, măsurile de siguranță corespunzătoare.

Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernarea, stabilim care au fost cele mai relevante în auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și sunt, astfel, aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legea sau reglementările împiedică dezvăluirea publică a aspectului respectiv sau dacă, în cazuri extrem de rare, stabilim că un aspect nu trebuie comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că interesul public este mai mic decât consecințele negative ale unei astfel de comunicări.

# Deloitte.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Ahmed Hassan.

Ahmed Hassan, Partener de Audit



Înregistrat la Camera Auditorilor Financiari din România  
cu certificatul nr. 1529/25.11.2003

În numele:

**DELOITTE AUDIT S.R.L.**

Înregistrată la Camera Auditorilor Financiari din România  
cu certificatul nr. 25/25.06.2001

București, România  
12 aprilie 2017