

Către Acționari,
Banca Comercială Carpatica S.A.
București, România

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale Banca Comercială Carpatica S.A. („Banca”), care cuprind situația individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2015, situația individuală a rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare individuale

Conducerea este responsabilă de întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările ulterioare („Ordinul 27/2010”), și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare individuale. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiară din România. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare individuale nu cuprind denaturări semnificative.

Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare individuale. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale ale Băncii pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Băncii. 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 individuale luate în ansamblul lor.

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

Opinia

În opinia noastră, situațiile financiare individuale prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Băncii la 31 decembrie 2015, precum și performanța sa financiară pentru anul încheiat la această dată și fluxurile de trezorerie, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul 27/2010.

Observații

Atragem atenția asupra notei 2.2 la situațiile financiare individuale, unde se prezintă faptul ca la 31 decembrie 2015, Banca are pierderi cumulate în valoare de 110.625.232 RON, iar rata de acoperire a capitalului este sub nivelul minim cerut de Banca Națională a României („BNR”), astfel cum este prezentat la Nota 37. Aceste aspecte indică incertitudini semnificative cu privire la continuitatea activității Băncii. Așa cum este prezentat în Notele 2.2, 37 și 42, ulterior sfârșitului de an financiar încheiat la 31 decembrie 2015, în 2016, Banca are un nou acționar majoritar, Patria Bank S.A., care a contribuit la majorarea capitalului social al Băncii cu echivalentul a 98 milioane RON și a depus la Banca Națională a României planurile sale viitoare, care includ fuziunea între cele două bănci, prin absorbția de către Banca a Patria Bank S.A. (fosta Nextebank S.A.). Capacitatea Băncii de a-și continua activitatea depinde de posibilitatea de a genera suficiente profituri viitoare, de finalizarea cu succes a procesului de fuziune și de continuarea acordării sprijinului financiar din partea creditorilor și a acționarilor săi. Aceste situații financiare individuale nu includ nicio ajustare cu privire la această incertitudine. Opinia noastră nu este modificată în legătură cu acest aspect.

Așa cum este prezentat în nota 2 (25), Banca a retratat informațiile financiare comparative prezentate în aceste situații financiare individuale pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014, conform IAS 8 „Politici contabile, schimbări de estimări contabile și corectarea erorilor”. Aceste retratări includ înregistrarea de ajustări ale aspectelor prezentate în situațiile financiare individuale auditate aferente perioadei anterioare. Procedurile noastre de audit au inclus evaluarea rezonabilității acestor ajustări, cu privire la impactul asupra situațiilor financiare individuale aferente anului 2015. Totuși, noi nu am auditat situațiile financiare individuale ale anului 2014 și nu exprimăm nicio opinie cu privire la acele situații financiare individuale retratate. Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale aferente anului încheiat la 31 decembrie 2015 nu este modificată în legătură cu acest aspect.

Alte aspecte

Situațiile financiare individuale ale Băncii aferente anului încheiat la 31 decembrie 2014 au fost auditate de către un alt auditor, care la data de 28 martie 2015 a fost în imposibilitatea de a exprima o opinie cu privire la acele situații financiare individuale datorită: i) imposibilității de a obține suficiente probe de audit cu privire la aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare individuale respective; ii) valorilor juste calculate pentru investiții imobiliare, terenuri, construcții și alte active; și iii) activului din impozitul amânat înregistrat la 31 decembrie 2014. În 2015, Banca a retratat anumite informații financiare cu privire la câteva aspecte, astfel cum este prezentat în nota 2 (25).

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Băncii în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Băncii 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 Bancă și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare individuale

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

Ahmed Hassan, Partener de Audit



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

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

*Înregistrată la Camera Auditorilor Financieri din România
cu nr. 25/25.06.2001*

*București, România
8 aprilie 2016*