



KPMG Audit SRL
Victoria Business Park
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71
Sector 1

Tel: +40 (21) 201 22 22
+40 (372) 377 800
Fax: +40 (21) 201 22 11
+40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

P.O. Box 18-191
Bucharest 013685
Romania

Raportul auditorului independent

Catre actionari
Banca Comerciala Carpatica S.A.

Raport asupra situatiilor financiare consolidate

Am auditat situatiile financiare consolidate anexate ale Bancii Comerciale Carpatica S.A. („Banca”) si filialelor sale („Grupul”), care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2013, situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii si situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul incheiat la aceasta data, si note, care includ un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare consolidate

Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare consolidate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare consolidate nu cuprind denaturari semnificative.

Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare consolidate. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare consolidate pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern. 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 consolidate luate in ansamblul lor.

Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

In opinia noastra, situatiile financiare consolidate anexate ale Bancii Comerciale Carpatica S.A. si filialelor sale prezinta fidel, in toate aspectele semnificative, pozitia financiara consolidata a Grupului la data de 31 decembrie 2013, precum si rezultatul consolidat al operatiunilor sale si fluxurile consolidate de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

Evidentierea unor aspecte

Fara a exprima rezerve, atragem atentia asupra faptului ca, dupa cum este prezentat in Nota 2.2 din situatiile financiare consolidate, capacitatea Bancii de a-si continua activitatea depinde de obtinerea de profituri nete viitoare, sprijinul financiar al actionarilor si de respectarea reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei. Nota 44 din situatiile financiare consolidate descrie faptul ca la data de 12 martie 2014, Banca Nationala a Romaniei a suspendat exercitarea drepturilor de vot ale unui grup de actionari semnificativi ai Bancii care detin impreuna 57,05862% din capitalul social al Bancii, acestia nemaiputand achizitiona actiuni ale Bancii. Acest eveniment impreuna cu alte evenimente ulterioare datei situatiilor financiare consolidate prezentate in Nota 44 din situatiile financiare consolidate ar putea influenta riscul reputational si continuitatea activitatii Bancii.

Alte aspecte

Situatiile financiare consolidate ale Bancii Comerciale Carpatica S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2012 au fost auditate de alt auditor, care a exprimat o opinie nemodificata asupra acelor situatii financiare consolidate la data de 23 aprilie 2013 si a atras atentia asupra Notei 2.1 din acele situatiile financiare consolidate, care indica judecatile semnificative, estimarile si ipotezele folosite in pregatirea situatiilor financiare consolidate pe baza principiului continuitatii activitatii.

Acest raport este adresat exclusiv actionarilor Bancii in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Banca si de actionarii acesteia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situatiilor financiare consolidate si raportul asupra conformitatii sau pentru opinia formata.

Raport asupra conformitatii raportului consolidat al Directoratului cu situatiile financiare consolidate

In concordanta cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 40, punctul e) din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, noi am citit raportul consolidat al Directoratului atasat situatiilor financiare consolidate ale Bancii Comerciale Carpatica S.A. si filialelor sale („Grupul”) la si pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2013

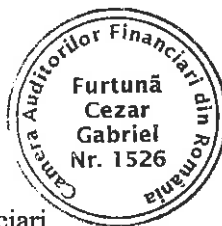
intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana. Raportul consolidat al Directoratului prezentat si numerotat de la pagina 1 la pagina 27 nu face parte din situatiile financiare consolidate ale Grupului. In raportul consolidat al Directoratului, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare consolidate anexate ale Grupului.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

Furtuna

Furtuna Cezar-Gabriel

inregistrat la Camera Auditorilor Financiari
din Romania cu numarul 1526/20.11.2003



KPMG Audit SRL

inregistrat la Camera Auditorilor Financiari
din Romania cu numarul 9/2001

Bucuresti, 28 martie 2014