



**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 individuale**

Am auditat situatiile financiare individuale anexate ale Bancii Comerciale Carpatice S.A. („Banca”), care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2013, situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii si situatia individuala 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 individuale*

Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare individuale 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 individuale 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 individuale ale Bancii. 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 individuale 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 individuale. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare individuale, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare individuale 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 individuale 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 individuale anexate ale Bancii Comerciale Carpatica S.A. prezinta fidel, in toate aspectele semnificative, pozitia financiara individuala a Bancii la data de 31 decembrie 2013, precum si rezultatul individual al operatiunilor sale si fluxurile individuale 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 individuale, 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 43 din situatiile financiare individuale 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 individuale prezentate in Nota 43 din situatiile financiare individuale ar putea influenta riscul reputational si continuitatea activitatii Bancii.

### *Alte aspecte*

Situatiile financiare individuale 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 individuale la data de 23 aprilie 2013 si a atras atentia asupra Notei 2.1 din acele situatiile financiare individuale, care indica judecatile semnificative, estimarile si ipotezele folosite in pregatirea situatiilor financiare individuale 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 individuale si raportul asupra conformitatii sau pentru opinia formata.

### **Raport asupra conformitatii raportului Directoratului cu situatiile financiare individuale**

In concordanta cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 16, punctul (1) e) din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, noi am citit raportul Directoratului atasat situatiilor financiare individuale ale Bancii Comerciale Carpatica

S.A. la si pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2013 intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana. Raportul Directoratului prezentat si numerotat de la pagina 1 la pagina 24 nu face parte din situatiile financiare individuale ale Bancii. In raportul Directoratului, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare individuale anexate ale Bancii.

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

*Furtună*

**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