

RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre actionarii Bancii Comerciale Carpatice S.A.

Raport asupra situatiilor financiare

1 Am auditat situatiile financiare anexate ale Bancii Comerciale Carpatice S.A ("Banca") si ale subsidiarelor sale ("Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2011, situatia consolidata a rezultatului global, situatia consolidata a modificarilor capitalului propriu si situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- ▶ Activ net consolidat/Total capitaluri proprii consolidate: 305.322 mii lei
- ▶ Rezultatul net consolidat al exercitiului financiar: 33.174 mii lei, pierdere

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

2 Conducerea Bancii are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a acestor situatii financiare consolidate in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei Nr. 13/2008 cu modificarile si completarile ulterioare, care cere ca aceste situatii financiare consolidate sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare consolidate. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice ale Camerei, 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 fidelă 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 Bancii. 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 In opinia noastra, situatiile financiare consolidate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare consolidate a Grupului la data de 31 decembrie 2011, si a rezultatelor operatiunilor sale financiare consolidate si a situatiei consolidate a fluxurilor de trezorerie pentru anul incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei Nr. 13/2008 cu modificarile si completarile ulterioare, care cere ca aceste situatii financiare consolidate sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana.

Evidentierea unor aspecte

- 7 Fara a exprima alte rezerve, atragem atentia asupra notei 2.1 « Bazele intocmirii » din situatiile financiare consolidate referitoare la continuarea activitatii, care indica judecatile semnificative, estimarile si ipotezele folosite in pregatirea situatiilor financiare pe baza principiului continuarii activitatii.

Raport asupra conformitatii raportului consolidat al administratorilor cu situatiile financiare consolidate

In concordanta cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008, articolul 223, punctul e), noi am citit raportul consolidat al administratorilor atasat situatiilor financiare consolidate. Raportul consolidat al administratorilor nu face parte din situatiile financiare consolidate. In raportul consolidat al administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare consolidate alaturate.

In numele

Ernst & Young Assurance Services SRL

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 august 2001



Numele semnatarului: Sebastian Mocanu

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 1603/16 august 2005

Bucuresti, Romania

26 aprilie 2012