



Ernst & Young Assurance Services SRL  
 Premium Plaza Building, Floor 15  
 63-69 Dr. Felix Iacob Street, Sector 1  
 011033 Bucharest, Romania  
 Tel: +40 (0)21 402 4000  
 Fax: +40 (0)21 310 7193  
 www.ey.com

**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") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2011, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia 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/Total capitaluri: 222.959 mii lei
- ▶ Rezultatul net al exercitiului financiar: 31.989 mii lei, pierdere

**Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare**

2 Conducerea Bancii are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a acestor situatii financiare in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008 cu modificarile si completarile ulterioare, 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 fraudă, fie de eroare.

**Responsabilitatea auditorului**

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiar 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 fidele 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 ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2011, ca si asupra performantei financiare si a fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei Nr. 13/2008 cu modificarile si completarile ulterioare.

#### **Evidentierea unor aspecte**

- 7 Fara a exprima alte rezerve, atragem atentia asupra notei 1.3.b « Bazele intocmirii situatiilor financiare» din situatiile financiare 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 administratorilor cu situatiile financiare**

In conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008, articolul 208, punctul 1e), noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. In raportul administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa nu fie in mod semnificativ in conformitate cu informatiile prezentate in situatiile financiare la 31 decembrie 2011, atasate.

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      Bucuresti, Romania

Cu nr. 1603/16 august 2005

26 aprilie 2012