



Ernst & Young Assurance Services SRL
Clădirea Bucharest Tower Center, Etaj 21
Bd. Ion Mihalache nr. 15-17, Sector 1
011171 București, România

Tel: +40 21 402 4000
Fax: +40 21 310 7219
office@ro.ey.com
ey.com

RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre actionarii Raiffeisen Bank S.A.

Raport asupra situatiilor financiare consolidate

1. Am auditat situatiile financiare anexate ale Raiffeisen Bank S.A. ("Banca") si ale filialelor sale ("Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2013, 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 consolidate: 3.072.547 mii RON
- ▶ Rezultatul net consolidat al exercitiului financiar: 483.104 mii RON, profit

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

2. Conducerea este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare consolidate in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, 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 fidela a situatiilor financiare ale Grupului pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Grupului. 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 asupra pozitiei financiare consolidate a Grupului la data de 31 decembrie 2013, a performantei financiare consolidate si a fluxurilor de trezorerie consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare si in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana.

Raport asupra conformitatii Raportului Directoratului cu situatiile financiare

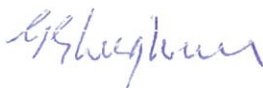
7 In conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 16, punctul 1e), noi am citit Raportul Directoratului. Raportul Directoratului nu face parte din situatiile financiare. In Raportul Directoratului, noi nu am identificat informatii financiare care sa nu fie in mod semnificativ in conformitate cu informatiile prezentate in situatiile financiare la 31 decembrie 2013, atasate.

In numele

Ernst & Young Assurance Services SRL

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 august 2001



Gelu Gherghescu



Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Bucuresti, Romania

Cu nr. 1449/ 9 septembrie 2002

28 martie 2014

RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre actionarii Raiffeisen Bank S.A.

Raport asupra situatiilor financiare consolidate

1 Am auditat situatiile financiare consolidate anexate ale Raiffeisen Bank S.A. ("Banca") si ale filialelor sale ("Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2012, 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, numerotate de la pagina 1 la pagina 96. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- ▶ Activ net/Total capitaluri: 2.861.670 mii lei
- ▶ Rezultatul net al exercitiului financiar: 396.549 mii lei, profit

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. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, care cere ca aceste situatii financiare 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 fidela a situatiilor financiare ale Grupului pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Grupului. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de

adevare 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 ale Grupului la data de 31 decembrie 2012, ca si asupra performantei financiare consolidate si a fluxurilor de numerar consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, si in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana.

Raport asupra conformitatii Raportului Directoratului cu situatiile financiare

- 7 In conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 16, punctul 1e, noi am citit Raportul Directoratului. Raportul Directoratului nu face parte din situatiile financiare. In Raportul Directoratului, noi nu am identificat informatii financiare care sa nu fie in mod semnificativ in conformitate cu informatiile prezentate in situatiile financiare la 31 decembrie 2012, atasate.

In numele

Ernst & Young Assurance Services SRL

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 august 2001



Gelu Gherghescu



Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 1449/ 9 septembrie 2002

Bucuresti, Romania

19 martie 2013