

Catre Actionari,
UniCredit Bank S.A.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

1. Am auditat situatiile financiare individuale anexate ale UniCredit Bank S.A. ("Banca"), care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2015, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii si situatia individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare individuale

2. 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 Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile ulterioare, denumit ("Ordinul 27/2010"), și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale care sunt lipsite de denaturări 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 individuale. 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 erori semnificative.
4. 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 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 individuale 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. În opinia noastră situațiile financiare individuale prezintă cu fidelitate sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a UniCredit Bank S.A. la 31 decembrie 2015, precum și performanța sa financiară și fluxurile de trezorerie pentru anul încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul 27/2010.

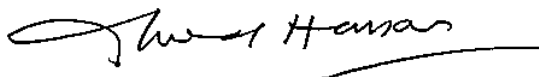
Alte aspecte

7. Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Bancii în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Banca și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formulată.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare individuale

În concordanță cu Ordinul Guvernatorului Bancii Naționale a României nr. 27 din 2010 cu modificările ulterioare, articolul 16.1 litera e), noi am citit raportul directoratului atașat situațiilor financiare individuale. Raportul directoratului nu face parte din situațiile financiare individuale. În raportul directoratului, noi nu am identificat informații financiare istorice care să fie în mod semnificativ neconcordanțe cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale alăturate.

Ahmed Hassan, Audit Partner



*Inregistrat la Camera Auditorilor Financiară din România
cu certificatul Nr. 1529/25.11.2003*

In numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

*Inregistrată la Camera Auditorilor Financiară din România
cu Nr. 25/25.06.2001*

București, România
26 februarie 2016