

## S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

Calea Motilor, nr. 119

Cluj Napoca

### RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Adunarea Generala a Acționarilor S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

#### Opinia

Am auditat situațiile financiare individuale ale S.S.I.F. BRK Financial Group S.A. (BRK Financial Group sau „societatea”), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2020 și situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2020 se identifică astfel:

- Capitaluri proprii 68.645.523 lei
- Profit 1.879.074 lei

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a societății la data de 31 decembrie 2020, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Norma nr. 39/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară din Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare.

#### Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului intru-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de societate, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din România și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

#### Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

## Aspectul cheie de audit

### Evaluarea activelor financiare

#### *Active financiare cotate pe piața de capital*

Valoarea portofoliului de active financiare cotate la bursa ale societății sunt considerate ca fiind un factor cheie în realizarea performanței portofoliului. Noi nu am considerat aceste active ca având risc ridicat de eroare sau să fie afectate de un nivel ridicat de raționament deoarece acestea sunt active lichide, fiind cotate. Totuși, datorită semnificației în cadrul situațiilor financiare luate în ansamblu, această grupă este considerată ca o arie care are un efect semnificativ asupra strategiei noastre de audit și al alocării de resurse în procesul de planificare și executare.

#### *Active financiare necotate*

Societatea deține acțiuni la societăți necotate și credite acordate acestora. Evaluarea se realizează de către evaluatori independenți sau conform unor metode acceptate de evaluare așa cum este prezentat în notele la situațiile financiare, respectiv Nota 2 (i). Acestea reprezintă un aspect cheie datorită semnificației în cadrul poziției financiare. La data de 31 decembrie 2020 diferența netă din reevaluarea activelor financiare necotate, instrumente de capital, înregistrată la venituri a fost de 2.231 mii lei.

## Abordarea în cadrul misiunii de audit

Procedurile noastre de audit asupra evaluării, existenței și completitudinii portofoliului de active listate au inclus, fără a fi limitate la:

- documentarea și evaluarea procesului de înregistrare și evaluare a activelor financiare
- verificarea a 100% din titlurile evaluate cu prețurile afișate în piață
- verificarea modului de documentare al procesului de evaluare și înregistrare al activelor financiare necotate
- am obținut ultimele valori unitare disponibile, publicate ale activelor nete ale capitalurilor proprii ale societăților deținute
- confirmarea deținerilor de titluri din surse externe societății

Procedurile noastre de audit asupra evaluării, existenței și completitudinii portofoliului de active necotate au inclus, fără a fi limitate la:

- documentarea și evaluarea procesului de înregistrare și evaluare a activelor financiare necotate
- evaluarea a fost realizată de către evaluatori profesioniști independenți autorizați de către ANEVAR sau de către specialiști ai societății. Am implicat specialiști noștri în evaluare și le-am analizat din punct de vedere al standardelor de evaluare aplicate în România
- verificarea modului de documentare al procesului de evaluare și înregistrare al activelor financiare necotate
- verificarea modelului de depreciere al creditelor acordate entităților din grup
- am obținut ultimele valori unitare disponibile, publicate ale activelor nete ale capitalurilor proprii ale societăților deținute
- confirmarea deținerilor de titluri din surse externe societății

## **Separarea activelor proprii de activele clienților**

Activitatea societății consta în intermedierea financiară și tranzacționare. În aceste condiții, activele și instrumentele financiare proprii trebuie să fie evidențiate și păstrate separat de cele ale investitorilor și în siguranță.

Procedurile noastre au inclus, fără a fi limitate la:

- identificarea și testarea procedurilor de control intern relevante
- testarea unui eșantion de tranzacții relevante și cererea de confirmări
- reconcilierea tranzacțiilor efectuate în perioada

---

### *Alte aspecte*

La data raportului nostru, piețele de capital și economiile europene continuă să fie afectate de efectele pandemiei cu COVID-19, România nefăcând excepție. Aceste evoluții probabil vor determina revizuirea factorilor care au stat la baza evaluării activelor financiare, a creditelor acordate și a participațiilor, și, în consecință, buna continuare a activității viitoare a societății, neputând-se evalua cu precizie efectul acestor evenimente asupra rezultatelor viitoare ale societății. Conducerea monitorizează aceste evenimente și efectul lor asupra activității societății.

Atragem atenția asupra Notei 37 la situațiile financiare unde se menționează că în cursul lunii februarie 2021 s-a încheiat un plasament privat al filialei Firebyte Games SA prin care s-au alocat 8.8 milioane acțiuni investitorilor, la un preț de subscriere de 0.56 lei/act. La data situațiilor financiare BRK deținea 63,84% din capitalul social al Firebyte Games SA.

### *Alte informații: Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare*

Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele Regulamentului ASF nr. 5/2018 și ale Normei ASF nr. 39/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile entităților autorizate, reglementate și

supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara din Sectorul Instrumentelor si Investițiilor Financiare.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale.
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele Regulamentului ASF nr. 5/2018 și ale Normei ASF nr. 39/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară din Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2020, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

---

### **Raport cu privire la examinarea unor prevederi specifice activității S.S.I.F.**

În legătura cu auditul nostru privind situațiile financiare individuale la data de 31 decembrie 2020 și având în vedere:

- prevederile art. 56 și 61 din Legea nr. 126/2018 cu privire la regulile prudențiale pe care intermediarii trebuie să le respecte cu privire la asigurarea separării instrumentelor financiare și a fondurilor aparținând investitorilor de cele aparținând intermediarului
- prevederile art. 21 din Regulamentul 10/2018, cu modificările și completările ulterioare, raportăm ca:

- a) Am examinat procedurile care să asigure separarea instrumentelor financiare aparținând investitorilor de cele aparținând intermediarului, în scopul protejării drepturilor lor de proprietate, precum și împotriva folosirii acestor instrumente financiare de către intermediari, în tranzacțiile pe cont propriu, în afara situației în care investitorii consimt în mod expres.
  - Societatea aplică proceduri care asigură separarea instrumentelor financiare din portofoliul propriu de cel al clienților.
- b) Am analizat procedurile care să asigure separarea fondurilor investitorilor cu scopul protejării dreptului de proprietate, cu excepția instituțiilor de credit, care să prevină folosirea acestor fonduri în interesul firmei.
  - Societatea aplică proceduri care asigură separarea fondurilor investitorilor de cele proprii sau care sunt utilizate în interesul firmei.

- c) Am analizat procedurile contabile si cele de procesare a datelor care sunt proiectate sa asigure separarea fondurilor si a instrumentelor financiare ale clienților de cele ale intermediarului.
- Societatea are planuri de conturi contabile si conturi bancare care asigura o separare a fondurilor si instrumentelor financiare ale clienților de cele proprii.
  - Sistemele de procesare a datelor asigura utilizarea de conturi si coduri specifice pentru separarea elementelor descrise mai sus.

In baza cunoștințelor si înțelegerii noastre dobândite in cursul auditului situațiilor financiare individuale, pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2020 cu privire la S.S.I.F. BRK Financial Group S.A. si la mediul acesteia, nu am identificat date care sa ne facă sa credem ca societatea nu respecta obiectivele prevăzute de prevederile descrise in paragrafele anterioare la nivelul entității care raportează.

---

*Responsabilitățile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare*

Conducerea este responsabila pentru întocmirea si prezentarea corecta si fidela a situațiilor financiare individuale in conformitate cu IFRS si pentru acel control intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

In întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabila pentru aprecierea capacității societății de a-si continua activitatea, prezentând, daca este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității si utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului in care conducerea fie intenționează sa lichideze societatea sau sa oprească operațiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al societății.

*Responsabilitățile auditorului intr-un audit al situațiilor financiare*

Obiectivele noastre constau in obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura in care situațiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabila reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului ca un audit desfășurat in conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulate, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit in conformitate cu ISA, exercitam raționamentul profesional si menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului.

De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al societății.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație ca am respectat cerințele etice relevante privind independenta și ca le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, ca ne afectează independenta și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm ca un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

*Raport cu privire  
la alte dispoziții  
legale și de  
reglementare*

Am fost numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor să audităm situațiile financiare ale BRK Financial Group SA pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2020. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2019, 2020 și 2021.

Confirmăm că opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.

Confirmăm că nu am furnizat pentru Societate servicii non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr.537/2014.

În numele  
**JPA Audit și Consultanță S.R.L.**  
Bd. Mircea Vodă 35, etaj 3, sector 3 București  
Înregistrată la ASPAAS FA319



Reprezentată prin  
Florin Toma  
ASPAAS AF1747

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**  
Firma de Audit:  
**JPA AUDIT & CONSULTANȚĂ S.R.L.**  
Registrul Public Electronic: **FA 319**

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**  
Auditor financiar: **FLORIN TOMA**  
Registrul Public Electronic: **AF 1747**

București  
25 martie 2021

Nr. 1309