

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționari,  
SSIF BRK Financial Group S.A.

### Raport cu privire la situațiile financiare consolidate

#### Imposibilitatea exprimării unei opinii

1. Am fost contractați să audităm situațiile financiare consolidate ale SSIF BRK Financial Group S.A. („Societatea”) și ale filialei sale („Grupul”), cu sediul social în str. Moșilor nr. 119, Cluj-Napoca, identificat prin cod de înregistrare fiscală 6738423, care cuprind situația poziției financiare consolidate la 31 decembrie 2018, situația consolidată a rezultatului global, situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
2. Situațiile financiare consolidate la 31 decembrie 2018 se identifică astfel:

• Activ net / Total capitaluri proprii:	54.409.509 lei
• Pierdere netă a exercițiului financiar:	3.345.290 lei
3. Nu exprimăm nicio opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Din cauza importanței aspectelor descrise în secțiunea „Baza pentru imposibilitatea exprimării unei opinii” din raportul nostru, nu am putut obține probe de audit suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia de audit.

#### Baza pentru imposibilitatea exprimării unei opinii

4. Așa cum este prezentat în notele 2 și 5 din situațiile financiare consolidate, începând cu 1 ianuarie 2018, SSIF BRK Financial Group S.A. a aplicat excepția Entităților de Investiții (modificări conform IFRS 10 și 12) la principiul stipulat de IFRS 10 - Situații financiare consolidate, conform căruia toate filialele trebuie consolidate. Astfel, de la 1 ianuarie 2018, Grupul a clasificat investițiile în filiale, care îndeplinesc criteriile din IFRS 10 - Entitate de Investiții, drept active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, și a recunoscut diferența dintre această valoare justă și activele nete ale entităților în care deține investiții în participații de capital ca o ajustare din deconsolidare în contul de profit și pierdere aferent exercițiului financiar 2018.

---

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017, am exprimat imposibilitatea exprimării unei opinii asupra situațiilor financiare încheiate la acea dată ca urmare a faptului că nu am putut obține probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale filialelor Grupului incluse în situațiile financiare consolidate. Prin urmare, noi nu am putut stabili dacă ar fi fost necesare ajustări cu privire la activele, datoriile, veniturile și cheltuielile filialelor Grupului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2017, și informațiile financiare care trebuie prezentate în situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și în situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la acea dată. Întrucât soldurile anilor anterior influențează ajustarea din deconsolidare menționată mai sus, noi nu am putut stabili dacă ar fi fost necesare ajustări ale profitului aferent anului curent în situația consolidată a rezultatului global, situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018.

## Aspecte cheie ale auditului

5. Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare însemnătate în auditarea situațiilor financiare consolidate ale exercițiului curent. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare privite în ansamblu, și pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separată asupra acestor aspecte. Cu excepția aspectelor descrise în paragraful „Bază pentru imposibilitatea exprimării unei opinii”, noi nu am identificat ale aspecte cheie de audit ce trebuie raportate.

## Alte informații – Raportul consolidat al administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul consolidat al administratorilor („Raportul administratorilor”), dar nu cuprind situațiile financiare consolidate și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare consolidate 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 consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare consolidate, 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 Norma ASF nr. 39/2015, punctele 29-30.

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

- a) informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare consolidate;
- b) Raportul Administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF nr. 39/2015, punctele 29-30.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grupul și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. După cum se menționează în secțiunea „Bază pentru imposibilitatea exprimării unei opinii” din raportul nostru, noi nu am putut obține probe de audit suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia de audit asupra situațiilor financiare consolidate, ca urmare a aspectelor descrise mai sus. Prin urmare, noi nu am putut concluzia dacă raportul administratorilor conține denaturări semnificative în această privință.

## Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu governanța pentru situațiile financiare consolidate

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare consolidate în conformitate cu IFRS și pentru aplicarea Normei ASF nr. 39/2015, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare consolidate, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

## **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate**

10. Responsabilitatea noastră este să desfășurăm un audit al situațiilor financiare consolidate ale Grupului în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) și Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”) și să emitem un raport al auditorului. Cu toate acestea, din cauza aspectelor descrise în secțiunea „Baza pentru imposibilitatea exprimării unei opinii” din raportul nostru, nu am putut obține probe de audit suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru o opinie de audit cu privire la aceste situații financiare consolidate.
11. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA

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

12. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 5 octombrie 2018 să audităm situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018, în urma licitației organizate de conducerea Grupului în 2018. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 și 2018.

Confirmăm că:

- opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Grupului, 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.
- nu am furnizat Grupului servicii non-audit menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Irina Dobre, Director de Audit

*Înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică  
a Activității de Audit Statutar cu numărul nr. 3344*

*În numele:*

---

**DELOITTE AUDIT S.R.L.**

*Înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică  
a Activității de Audit Statutar cu numărul nr. 25*

Sos. Nicolae Titulescu nr. 4-8, America House, Intrarea de Est,  
Etajul 2 - zona Deloitte și Etajul 3, sector 1,  
București, România  
24 aprilie 2019