

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii **TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.**

Bistrița, str. Calea Moldovei, nr. 13, jud. Bistrița-Năsăud

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare anuale individuale

Opinie

- 1 Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale societății TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A. ("Societatea"), cu sediul social în Str. Calea Moldovei, Nr. 13, Bistrița, jud. Bistrița-Năsăud, CP 420096, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 19044296, care cuprind Bilanțul la data de 31 decembrie 2021, Contul de profit și pierdere, Situația modificărilor capitalului propriu, Situația fluxurilor de trezorerie, aferente exercițiului încheiat la 31.12.2021 și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- 2 Situațiile financiare anuale individuale la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:
 - Activ net/Total capitaluri proprii: 10.143.674 lei
 - Profitul net al exercițiului financiar: 6.883.983 lei
- 3 În opinia noastră, situațiile financiare anuale individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a societății la data de 31.12.2021, precum și a performanței sale financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiului financiar încheiat la această dată, în conformitate cu reglementările contabile aplicabile, și anume Norma 36/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și

situațiile financiare anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau reasigurare ("Norma 36/2015").

Baza opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA"), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European privind cerințe specifice referitoare la auditul statutar al entităților de interes public (în cele ce urmează "Regulamentul UE") și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative ("Legea Auditului Statutar"). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea "Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare" din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili ("codul IESBA"), împreună cu cerințele de etică relevante pentru auditul situațiilor financiare în România și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform acestor cerințe și conform 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

- 4 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.

i) Venituri din activitatea de distribuție

Veniturile din activitatea de distribuție (alte activități în legătură cu activitatea de distribuție) reprezintă ponderea majoritară (99,99%) în totalul veniturilor realizate de Societate în perioada de raportare. Selecția, proiectarea și aplicarea procedurilor noastre de audit referitoare la aceste venituri au fost rezultatul unor raționamente profesionale exercitate în contextul unui volum semnificativ de tranzacții, relativ uniform distribuite în perioada de raportare. Atenția noastră a fost concentrată asupra aspectelor privind completitudinea, corecta recunoaștere și evaluare a acestor venituri. Procedurile de audit considerate răspunsuri adecvate în circumstanțele auditului nostru au inclus:

- examinarea gradului de adecvare a politicii contabile utilizate de Societate pentru recunoașterea și evaluarea veniturilor, în corespondență cu Norma 36/2015. Un sumar al politicii contabile este prezentat la punctul 2.1 - 2.20 din Note;

- teste detaliate asupra valorii comisioanelor cuvenite Societății din activitatea de distribuție, prin reconciliere cu procentele agreeate cu asiguratorii. În colectarea probelor noastre de audit am avut în considerare controalele operaționale instituite de Societate pentru validarea sumelor decontate cu asiguratorii;
- examinarea încasărilor din activitatea de distribuție, inclusiv după data bilanțului pentru a susține colectarea creanțelor față de asigurați;
- obținerea de confirmări scrise pentru sumele cuvenite Societății la data bilanțului, reprezentând comisioane de recuperat de la asigurați.

ii) Cheltuieli cu asistenții în brokeraj

Cheltuielile privind sumele datorate de Societate către asistenții în brokeraj reprezintă o componentă semnificativă a cheltuielilor operaționale înregistrate în perioada de raportare (89,62%), cu impact major asupra marjei brute de profitabilitate în activitatea de distribuție. În testarea acestor cheltuieli, am avut în vedere în mod prioritar conformitatea cu clauzele contractuale de remunerare a asistenților în brokeraj, asumate de Conducerea Societății. De asemenea, existența și exhaustivitatea, corecta recunoaștere și evaluare au reprezentat criterii considerate adecvate în abordarea cheltuielilor cu asistenții în brokeraj. Răspunsurile noastre au inclus proceduri de audit precum:

- înțelegerea naturii cheltuielilor cu asistenții în brokeraj, prin raportare la specificul activităților de distribuție asigurări;
- reconcilierea sumelor datorate asistenților în brokeraj, în acord cu prevederile contractuale în vigoare;
- testarea eficacității controalelor interne privind autorizarea sumelor de plată către asistenții în brokeraj;
- examinarea plăților către asistenții în brokeraj, inclusiv după data bilanțului;
- obținerea de confirmări scrise cu privire la sumele înregistrate la data bilanțului ca datorie față de asistenții în brokeraj, precum și pentru rulajele anuale în relație cu aceste entități.

iii) Litigii și dispute

În desfășurarea activităților sale, Societatea este expusă unor pierderi potențiale ca urmare a unor proceduri administrative sau hotărâri judecătorești.

Recunoașterea unor datorii în bilanțul la 31.12.2021 sau prezentarea ca datorie contingentă în notele explicative la situațiile financiare încheiate la aceeași dată, presupune în mod inerent efectuarea unor judecăți profesionale și se bazează pe o serie de ipoteze, declarații și evaluări cu impact semnificativ.

Sumele implicate pot fi considerabile. Stabilirea unor eventuale valori, în scopul recunoașterii sau prezentării acestora în situațiile financiare, este prin natura sa, un proces subiectiv.

Răspunsul nostru a vizat înțelegerea riscurilor de denaturare semnificativă existente în legătură cu aserțiunile conducerii referitoare la litigii și dispute. Procedurile noastre de audit au vizat printre altele:

- obținerea și evaluarea răspunsurilor primite de la avocați și discutarea cu conducerea Societății și cu consilierul juridic al Societății a naturii și stadiului litigiilor, precum și a potențialelor expuneri. În acest sens, o atenție specială a fost acordată litigiului în curs cu Asirom (acțiune în pretenții pentru suma de 2.117.833 lei despăgubire și dobânzi) prezentat la pagina 29 din situațiile financiare la 31 decembrie 2021. În legătură cu acest litigiu, Societatea a recunoscut la data bilanțului un provizion în valoare de 1.236.391 lei;
- evaluarea critică a ipotezelor și estimărilor Societății în legătură cu litigiile și disputele, datoriile sau provizioanele recunoscute și datoriile contingente prezentate în note la situațiile financiare;
- evaluarea măsurii în care informațiile din notele explicative la situațiile financiare anuale individuale cu privire la litigii și dispute prezintă în mod adecvat datoriile potențiale și cele probabile ale Societății de la data bilanțului.

Alte aspecte

- 5 Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Societății în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății 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 Societate și de acționari, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.
- 6 Situațiile financiare anexate nu sunt menite să prezinte poziția financiară și rezultatele operațiunilor în conformitate cu reglementări contabile și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Norma ASF nr. 36/2015.
- 7 Prezentul raport de audit a fost emis în circumstanțele în care acțiunile emise de Societate sunt admise la tranzacționare pe BVB.

Alte informații – Raportul administratorilor

- 8 Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Aceste alte informații cuprind raportul administratorilor dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea. Administratorii sunt responsabili pentru

întocmirea și prezentarea Raportului administratorilor în conformitate cu cerințele punctelor 427- 429 Norma 36/2015 și pentru acel control intern pe care administratorii îl consideră necesar pentru a permite întocmirea și prezentarea Raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, 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 este întocmit în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma 36/2015, punctele 427 – 429.

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 sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma 36/2015, punctele 427 – 429.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, obținute în cadrul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor și în legătură cu acele alte informații obținute înainte de data acestui raport al auditorului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

- 9 Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Norma 36/2015 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

- 10 În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
- 11 Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitatile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

- 12 Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
- 13 Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și 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 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 desfașoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

- 14 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.
- 15 De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.
- 16 Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, noi determinăm care sunt cele care au avut cea mai mare însemnătate în auditarea situațiilor financiare ale perioadei curente și care sunt considerate drept aspecte cheie ale auditului. Aceste aspecte sunt descrise în raportul nostru de audit, în afara cazurilor în care legea interzice publicarea acestor informații sau, extrem de rar, în cazul în care noi determinăm că un aspect nu ar trebui să fie comunicat în raportul nostru, deoarece consecințele adverse ar putea, în mod rezonabil să depășească beneficiile de interes public ale unei astfel de comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

- 17 Am fost numiți de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor la data de 08.06.2017 să audităm situațiile financiare ale TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A. pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2018. Mandatul de audit a fost reînnoit prin Hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor nr. 7 din data de 23.04.2019 pentru o perioadă de trei ani, respectiv până la 25.07.2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru

este de 5 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2021.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al 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 independentă față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Societate servicii non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Raport privind conformitatea cu Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 privind standardele tehnice de reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronică (Regulamentul ESEF)

18 Noi am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității cu Regulamentul ESEF aplicabil situațiilor financiare incluse în raportul financiar anual pregătit de Societate pentru data raportării 31.12.2021, astfel cum sunt acestea prezentate în Fișierul Digital care ne-a fost pus la dispoziție.

(i) Responsabilitatea conducerii și a persoanelor însărcinate cu guvernarea pentru întocmirea Fișierului Digital în conformitate cu Regulamentul ESEF

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea Fișierului Digital în conformitate cu Regulamentul ESEF. Această responsabilitate include:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea Regulamentului ESEF;
- asigurare conformității dintre Fișierul Digital și situațiile financiare anuale întocmite în conformitate cu Norma 36/2015.

Persoanele însărcinate cu guvernarea sunt responsabile cu supravegherea procesului de întocmire a Fișierului Digital în conformitate cu Regulamentul ESEF.

(ii) Responsabilitatea auditorului pentru auditul Fișierului Digital

Noi avem responsabilitatea de a exprima o concluzie cu privire la măsura în care situațiile financiare incluse în raportul financiar anual al Societății pentru perioada de raportare încheiată la 31 decembrie 2021 sunt în conformitate cu Regulamentul ESEF, în toate aspectele semnificative, în baza probelor obținute. Misiunea noastră de asigurare

rezonabilă a fost efectuată în conformitate cu Standardul internațional privind Misiunile de Asigurare 3000 (revizuit) *Alte misiuni de asigurare decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice* (ISAE 3000) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare (IAASB). În realizarea acestei misiuni noi am proiectat și aplicat proceduri pentru a obține probe care să ne permită exprimarea unei concluzii cu privire la conformitatea situațiilor financiare anuale ale Societății cu Regulamentul ESEF. Natura, plasarea în timp și amploarea procedurilor selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscului de neconformitate cu dispozițiile Regulamentului ESEF, cauzate fie de fraudă sau de eroare.

În cadrul misiunii noastre de asigurare rezonabilă noi am avut în vedere:

- obținerea unei înțelegeri suficiente a procesului de pregătire a Fișierului Digital în conformitate cu Regulamentul ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;
- reconcilierea Fișierului Digitale cu situațiile financiare anuale auditate ale Societății, publicate în conformitate cu Norma 36/2015;
- evaluarea măsurii în care situațiile financiare incluse în raportul financiar anual sunt întocmite într-un format XHTML valabil.

Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază rezonabilă pentru concluzia noastră. În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 incluse în raportul financiar anual și prezentate în Fișierul Digital respectă, sub toate aspectele semnificative, cerințele Regulamentului ESEF.

În această secțiune a raportului, noi nu exprimăm o opinie de audit, o concluzie de revizuire sau orice altă concluzie de asigurare privind situațiile financiare anuale ale Societății. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 este inclusă în secțiunea *Raport cu privire la auditul situațiilor financiare anuale individuale* din partea introductivă.

Raport privind furnizarea informațiilor care vizează politica de remunerare

19 În conformitate cu dispozițiile Legii nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, republicată, cu modificările și completările ulterioare (Legea 24/2017), Societate are obligația de a prezenta un raport de remunerare, aprobat de acționarii Societății. În îndeplinirea obligațiilor care ne revin în legătură cu acest aspect, noi am efectuat proceduri pentru a ne asigura că prezentările de informații din raportul de remunerare: (i) răspund cerințelor de prezentare stabilite de Legea 24/2017; (ii) sunt consecvente cu politica de remunerare adoptată de Societate și cu înțelegerea dobândită de auditor cu privire la criteriile de remunerare; și (iii) nu conțin denaturări semnificative față de situațiile financiare auditate.

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

In numele RAO AUDIT OFFICE S.R.L.:

înregistrat în Registrul public electronic nr. FA1237



Auditor partener Dr. Neag Ramona

înregistrat în Registrul Public electronic cu nr. AF2600

Tg. Mureș, 18.03.2022

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a	
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)	
Firma de Audit:	RAO AUDIT OFFICE S.R.L.
.....	
Registrul Public Electronic:	FA 1237

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a	
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)	
Auditor financiar:	NEAG RAMONA
.....	
Registrul Public Electronic:	AF 2600