



Catre: Autoritatea de Supraveghere Financiara

Departamentul Autorizare si Supraveghere Emitenti

In atentia d-nei Cristina Irimia

In atentia d-nei Jeni Soltan

In conformitate cu prevederile Regulamentului. 32/2006 cu completarile si modificarile ulterioare, va trimitem atasat Raportul Auditorului Intern pentru anul 2014.

Cu stima,

Director General

Grigore Chis





405200 Dej, str. Alecu Russo nr.24/1, Jud. Cluj,
Nr.inreg. la ORC Cluj: J12/4477/2008
Cod unic de inreg.: 24725081
Cont nr. RO42RNCB0108105820420001
Banca: BCR SA Dej,
Capital social s/v: 200 lei
Tel/fax: 0264-214434; 0264-211183,
Mobil: 0757-578.364

RAPORT DE AUDIT INTERN ANUAL pentru anul 2014

RAPORT AL AUDITORULUI INTERN

1. INTRODUCERE

Prezentul raport are ca scop expunerea activitatii de audit intern desfasurate in cadrul SSIF Broker S.A. pe parcursul anului 2014.

1.1. Bazele întocmirii raportului

Raportul de audit intern a fost întocmit în conformitate cu Normele de Audit Intern adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania prin Hotarirea nr. 88/2007 și respectiv cu Hotararea nr. 48 / 2014 care a înlocuit precedenta Hotarare, cu prevederile legislatiei în materie de audit intern, și cu planul anual de audit intern pentru anul 2014.

Durata misiunii de audit: 01.01.2014 - 31.12.2014

Perioada auditata: 01.01.2014 - 31.12.2014

Raportul prezinta activitatea de audit intern din cadrul SSIF Broker SA pe parcursul exercitiului financiar 2014 în conformitate cu cadrul procedural și cu normele profesionale de audit intern, prezentarea principalelor concluzii și recomandari formulate în cadrul misiunilor de audit derulate în perioada de raportare.

1.2. Sistemul de audit intern

SSIF BROKER S.A. a externalizat auditul intern prin încheierea contractului de prestari servicii nr. 7721 din data de 21.12.2012 cu G2 Expert SRL, certificat CAFR 284/2005.

Auditul intern nu a elaborat proceduri interne, proceduri de control intern.

Tipul de auditare - audit intern de conformitate / regularitate.

Auditul intern este o activitate obiectiva și independenta care da societatii o asigurare în ceea ce privește gradul de control detinut asupra operatiunilor.

1.3. Planul de audit intern pentru anul 2014

Planul de audit intern pentru anul 2014 a cuprins urmatoarele activitati:

- verificarea modului de calcul, evidentiere și urmarire a debitelor, creantelor și obligatiilor catre bugetele de stat,
- verificarea corelării soldurilor de clienti trimise la CNVM (ASF) cu evidentele analitice,
- verificarea raportarii privind adecvarea capitalului ce se raporteaza Autoritatii de Supraveghere;
- revizuirea rapoartelor întocmite catre Consiliul de Administratie din punct de vedere al sumelor prezentate,
- verificarea prin sondaj a realizării controlului financiar preventiv,

- verificarea lunara a disponibilitatilor banesti ale clientilor (respectiv *Situatia sumelor clienților deținute la SSIF BROKER SA, disponibilul la Casa Romana de Compensatie, Casa de Compensare Bucuresti și corelația dintre contul 419 Clienți creditori, disponibilul aferent clienților existent în conturile bancare și sumele aflate în decontare*),
- analiza tranzacțiilor speculative pe contul House realizate de catre personalul din cadrul serviciului Trading,
- analiza tranzacțiilor in marja,
- activitati precizate de Regulamentul 32/2006 pentru auditul intern referitor la controlul intern si managementul riscului.

Activitatile derulate in cursul anului curent nu s-au referit la operatiuni pentru care auditorul sa fi avut anterior responsabilitati, iar in derularea acestora s-au avut in vedere oportunitatile de imbunatatire a managementului riscului, de imbunatatire a operatiunilor organizatiei si sa fie in concordanta cu obiectivele generale.

1.4. Planificarea, scopul si obiectivele activității de audit intern

Stabilirea planului de audit a fost efectuata plecand de la domeniile de activitate in care se poate aduce un plus de valoare, servind la examinarea si evaluarea activitatilor financiare, administrative si operationale ale entitatii si a a avut la baza riscurile potentiale si propunerile conducerii.

Misiunile de audit intern s-au desfășurat conform procedurilor, cu respectarea normelor profesionale ale auditului intern si cu parcurgerea următoarelor etape: pregătirea misiunii, elaborarea programului misiunii si a intervențiilor la fata locului, colectarea probelor corespunzătoare, revizuirea documentelor de lucru, elaborarea proiectului raportului de audit intern si transmiterea acestuia către entitatea auditata, definitivarea si prezentarea raportului de audit intern.

Prin Carta Auditului Intern sunt definite obiectivele, drepturile si obligațiile auditorului intern, s-au fixat reguli de lucru si s-au promovat reguli de conduita.

Obiectivele generale ale activitatii de audit intern au urmarit pentru fiecare misiune in parte, in functie de tema acesteia:

- verificarea conformitatii activitatilor entitatii economice auditate cu politicile, programele si managementul acesteia, in conformitate cu prevederile legale;
- evaluarea gradului de adecvare si aplicare a controalelor financiare si nefinanciare dispuse si efectuate de catre conducerea unitatii in scopul cresterii eficientei activitatii entitatii economice, determinarea expunerilor la risc sau a punctelor slabe semnificative ale proceselor de control;
- evaluarea gradului de adecvare a datelor si/sau informatiilor financiare si nefinanciare destinate conducerii pentru cunoasterea realitatilor din entitatea economica;
- protejarea elementelor patrimoniale bilantiere si extrabilantiere si identificarea metodelor de prevenire a fraudelor si pierderilor de orice fel.

2. Constatari, concluzii, recomandări

Sistemul de control intern este bazat pe reglementările și procedurile aprobate de conducerea societății și a cerințelor legale specifice aplicabile pieței de capital.

În vederea respectării cerințelor organizatorice prevăzute în Regulamentul nr. 32 / 2006, societatea a implementat un set de proceduri care reglementează cerințele menționate de acest regulament. Aceste proceduri sunt actualizate periodic în funcție de schimbările ce intervin asupra aplicațiilor utilizate și asupra dezvoltării activității. Conform planului anual, unele din aceste proceduri au făcut obiectul revizuirii de către auditul intern.

S.S.I.F. are constituit un compartiment de control intern care supraveghează respectarea de către societate și personalul acesteia a legislației în vigoare, a reglementărilor entităților pieței de capital, urmărește punerea în aplicare a măsurilor și procedurilor stabilite conform prevederilor Regulamentului ASF nr. 32/2006.

În acest scop controlul intern ține evidența neregulilor descoperite precum și registrul reclamațiilor unde se ține evidența reclamațiilor primite de la clienți și modul de soluționare a acestora. Registrul de evidența a reclamațiilor și cel de evidența a investigațiilor conțin informațiile prevăzute de lege.

Pe baza activității desfășurate, reprezentantul compartimentului de control intern a întocmit și prezentat consiliul de administrație, și a informat conducătorii și auditorul intern asupra aspectelor care vizează modul de respectare a procedurilor interne și a investigațiilor pentru anul 2014.

Am constatat și monitorizarea din partea departamentului de controlul intern a soldurilor clienților în vederea depistării erorilor din tranzacții.

Reprezentantul compartimentului de control intern avizează totodată documentele transmise de S.S.I.F. către A.S.F. (raportări, obținere autorizații).

În anul 2014 s-a aprobat de către Consiliul de Administrație al SSIF Broker actualizarea unor proceduri precum și unele proceduri noi: procedura privind descoperitul de cont, procedura privind operațiunile speculative pe contul house, procedura de vânzări, procedura de management a performanței, procedura privind mecanismele de control intern, procedura privind politica de executare a ordinelor procedura privind administrarea riscurilor.

Referitor la activitatea de stabilire și de raportare a impozitelor și taxelor datorate bugetului de stat, bugetelor asigurărilor sociale și bugetelor locale se constată corespondența între obligațiile de plată către bugetul general consolidat cu cele înregistrate în contabilitate și cu datele raportate prin declarațiile fiscale lunare și trimestriale. În urma analizării înregistrărilor și în conformitate cu informațiile transmise conducerii, nu s-au constatat erori sau restante de plată.

Lunar a fost verificată raportarea privind adecvarea capitalului ce se raportează către ASF. În cursul anului 2014 au existat modificări semnificative în ceea ce privește cadrul de reglementare aplicabil acestor raportări.

A fost urmărit, pentru prima jumătate a anului 2014, sistemul de raportare către managementul societății a datelor financiar-contabile, respectiv a veniturilor și cheltuielilor realizate a indicatorilor economico-financiar și încadrarea în BVC aprobat și am constatat concordanța raportărilor cu rezultatele reale ale societății în conformitate cu cadrul de reglementare aplicabil aferent perioadei. Referitor la această activitate de raportare am recomandat înregistrarea lunară a veniturilor și cheltuielilor cu ajustările de valoare aferente titlurilor.

Controlul financiar preventiv este exercitat la SSIF BROKER SA de catre conducătorul departamentului contabilitate. Acest tip de control urmareste ca operațiunile economice si financiare sunt reale, legale, economice, oportune si necesare si are scopul de a preintampina incalcarea dispozițiilor legale.

In urma analizarii pe parcursul anului 2014 a disponibilitatilor banesti ale clientilor conform Informarilor transmise catre conducere asupra activitatii desfasurate, am constatat ca totalul disponibilităților la bănci, la Casa Romana de Compensatie și Casa de Compensare Bucuresti excede soldului reprezentand sume aferente clienților, diferenta reprezentand disponibilități proprii ale societății deținute în conturile bancare ale clienților pentru a acoperi eventuale solduri debitoare.

Referitor la misiunea de audit intern desfasurata conform planului anual de audit intern pentru anul 2014 privind analiza tranzactiilor cu instrumente financiare pe contul HOUSE, incadrate ca operatiuni speculative efectuate de catre personalul din cadrul serviciului de trading s-au facut conducerii recomandari privind revederea unor prevederi ale procedurii aplicabile privind aria de acoperire a acesteia, s-au pus in evidenta rezultatele inregistrate de compartiment pe perioada auditata, s-au facut recomandari privind modalitati practice de specificare in procedura aplicabila a limitelor de pierdere acceptate atat pentru tranzatiile cu actiuni cat si pentru cele cu produse derivate, atat pentru piata interna cat si pentru cea externa, s-au facut recomandari concrete privind gestiunea tranzactiilor cu produse derivate, s-au facut recomandari privind stabilirea in procedura a unor masuri in cazul in care se inregistreaza pierderi cu produsele derivate, s-au facut recomandari legate de modul de raportare catre conducere a rezultatelor acestei activitati astfel incat datele sa fie cat mai relevante cu putinta si ca pe baza lor sa se poata lua decizii adecvate si in timp util.

Referitor la misiunea de audit intern desfasurata conform planului anual de audit intern pentru anul 2014 privind auditarea tranzactiilor in marja derulate in cadrul SSIF Broker S.A. s-au facut unele recomandari legate de actualizarea procedurii si a fiselor de post ale persoanelor implicate in desfasurarea activitatii, s-au facut unele recomandari legate de documentarea dosarului de credit si referitor la unele prevederi contractuale, s-au facut recomandari legate de garantiile constituite atat in ceea ce priveste gestiunea/urmarirea acestora dar si legat de riscul acceptat in functie de garantiile si bonitatea clientului.

CONCLUZIE

Evaluarea activității de control intern, a activității financiar-contabile, a organizării sistemului de raportare a datelor financiar-contabile catre management din cadrul SSIF BROKER SA, si testele si analizele efectuate pe parcursul anului permit auditorului intern sa emită o asigurare rezonabila managementului general privind calitatea sistemului de control intern a activității auditate tinand cont si de recomandarile inaintate cu ocazia activitatii de audit intern desfasurate.

Prezentul raport de audit intern s-a incheiat in 3(trei) exemplare originale, un exemplar pentru auditorul intern si doua exemplare pentru SSIF BROKER S.A.

Cluj-Napoca, 12 februarie 2015

G2 EXPERT SRL

Auditor financiar

ec. Marian Bogdan - Ovidiu
-carnet nr. 3041/22.07.2009-



G2 EXPERT SRL
Autorizatia nr. 284/2005



HP LaserJet M1536dnf MFP

Fax Confirmation

SSIF BROKER
0264401710
Apr-30-2015 16:15

Job	Date	Time	Type	Identification	Duration	Pages	Result
1393	4/30/2015	16:10:19	Send	0216596436	5:11	6	OK



www.ssifbroker.ro
Cluj-Napoca, Calea Moșilor nr. 118
Tel: 0364 401709, Fax: 0364 401710, secretariat@ssifbroker.ro



Catre: Autoritatea de Supraveghere Financiara
Departamentul Autorizare si Supraveghere Emitenti
In atentie d-nei Cristina Irimia
In atentie d-nei Jeni Soltan

In conformitate cu prevederile Regulamentului 32/2006 cu completarile si modificarile ulterioare, va trimitem atasat Raportul Auditorului Intern pentru anul 2014.

Cu stima,
Director General
Grigore Chis



Capital Social: 84.670.466,75 lei
RO14BTRL06601202R1814001, BT-sucursala Zorilor, Cluj-Napoca
ANSPDCP nr. inreg. 11847-2009, Decizia CNVM 3097/10.09.2003
Nr. Inreg. la ORC J12/3038/1994 CUI 6738423