

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 2015

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 2015.

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 România prin Hotărârea nr. 48 / 2014, cu prevederile legislației în materie de audit intern, și cu planul anual de audit intern pentru anul 2015.

Durata misiunii de audit: 01.01.2015 - 31.12.2015

Perioada auditată: 01.01.2015 - 31.12.2015

Raportul prezintă activitatea de audit intern din cadrul SSIF Broker S.A. pe parcursul exercitiului financiar 2015 în conformitate cu cadrul procedural și cu normele profesionale de audit intern, prezentarea principalelor concluzii și recomandări 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 prestări servicii nr. 7721 din data de 21.12.2012 cu G2 Expert SRL, certificat C.A.F.R. 284/2005.

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

Tipul de auditare - audit intern de conformitate / regularitate.

Auditul intern este o activitate obiectivă și independentă care da societății o asigurare în ceea ce privește gradul de control detinut asupra operațiunilor.

1.3. Planul de audit intern pentru anul 2015

Planul de audit intern pentru anul 2015 a cuprins următoarele activități:

- Adecvarea procedurilor privind managementul riscului;
- Auditul derulării tranzacțiilor cu clienții;
- Urmărirea situației sumelor clienților detinute la SSF Broker SA, disponibilul la Casa Română de Compensatie, Interactive Brokers și corelația dintre contul *Clienți creditori*, disponibilul aferent clienților existent în conturile bancare și sumele aflate în decontare.
- Analiza operațiunilor derulate de clienți privind tranzacțiile în marja și analiza operațiunilor privind gestionarea conturilor discreționare.
- Calculul partilor variabile lunare plătite de SSIF Broker SA în conformitate cu cardurile de performanță și obiectivele acestora; Aplicarea părții variabile conform prevederilor Regulamentului nr. 3/2014 privind remunerarea și a normelor de implementare a acestuia (norma ESMA de aplicare a regulilor de remunerare).

- verificarea raportarii privind adecvarea capitalului in baza reglementarilor aplicabile, la datele de raportare;
- Alte rapoarte intocmite la solicitarea conducerii;

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 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 obligatiile 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 adecvarii si caracterului actual al procedurii privind managementul riscului;
- Verificarea respectarii procedurilor privind relatiile cu clientii;
- Urmărirea reflectarii corecte in conturile de disponibil ale clientilor a sumelor detinute;
- Verificarea respectarii procedurii referitoare la operatiunile derulate de clienti privind tranzactiile in marja si respectarea prevederilor legale;
- Verificarea sumelor calculate cu titlu de parte variabila;
- Verificarea modului de calcul a partii variabile si verificarea modului de respectare a prevederilor legale.
- Verificarea raportarilor care se intocmesc periodic privind adecvarea capitalului.

2. Constatări, concluzii, recomandări

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

In vederea respectării cerințelor organizatorice prevăzute in Regulamentul nr. 32 / 2006, societatea a implementat un set de proceduri care reglementeaza cerintele mentionate de acest regulament. Aceste proceduri sunt actualizate periodic in functie de schimbarile ce intervin asupra aplicatiilor

utilizate și asupra dezvoltării activității. Conform planului anual, unele din aceste proceduri au făcut obiectul revizuirii de către auditul intern.

S.S.I.F. Broker S.A. 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 consiliului de administrație, și a informat conducătorii și auditorul intern asupra aspectelor care vizau modul de respectare a procedurilor interne și a investigațiilor pentru anul 2015.

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

În anul 2015 s-a aprobat de către Consiliul de Administrație al SSIF Broker S.A. actualizarea / emiterea unor proceduri dintre care: procedura internă de administrare a riscurilor, procedura relație clienți, procedura privind politica de executare a ordinelor, procedura privind prevenirea spălării banilor, procedura de decontare a tranzacțiilor, procedura privind acordarea de împrumuturi, procedura privind administrarea și soluționarea petițiilor, procedura privind tranzacționarea în marja, procedura privind sancțiunile internaționale.

Unele dintre acestea au fost actualizate și la solicitarea A.S.F.

În cele ce urmează sunt prezentate principalele constatări și recomandări cuprinse în rapoartele de audit intern care s-au realizat în cursul anului 2015.

În cadrul misiunii de audit intern referitor la managementul riscului au fost făcute propuneri privind analiza ce se efectuează pentru abordarea riscului de credit și anume modalități de întocmire a unor situații de analiză care includ analiza fluxului de numerar ca bază pentru stabilirea capacității de rambursare.

Am verificat modul de calcul a raportărilor privind adecvarea capitalului care se raportează trimestrial.

Referitor la auditul derulării tranzacțiilor cu clienții am efectuat recomandări legate de conținutul formularelor utilizate, am menționat constatările în urma verificării esanșionului de clienți, constatări care se referă la aspecte legale ce țin de documentele de deschidere de cont, situații legate de documentele prezentate de clienți. Am analizat de asemenea situația sumelor clienților deținute la SSIF BROKER SA, și corelația dintre contul 419 „Clienți creditori”, disponibilul aferent clienților existent în conturile bancare și sumele aflate în decontare și am constatat că există un excedent al sumelor pe contul clienților ca marja de siguranță.

Analiza operațiunilor derulate de clienți privind tranzacțiile în marja a concluzionat aspecte legate de limita de garanții de 50% necesară a fi prevăzută în procedura la data acordării, limita care în fapt se urmărește și se respectă la acordarea acestor tipuri de produse, alte recomandări.

In cadrul misiunii de audit intern care a avut ca obiectiv verificarea calculului partii variabile am verificat venitul brut acordat agentilor delegati separat pentru comisioane BVB -agenti la care se aplica o cota de 50%, 60%, 30% dupa caz din comisionul net, comisioane din tranzactii IB, comisioane capital protejat, contracte cu clauza de performanta, alte comisioane. Am facut mentiuni referitoare la cerintele prevederilor ESMA referitoare la atentia ce trebuie acordata interesului clientului, respectiv asupra rezultatelor tranzactiilor efectuate si a modului de stabilire a comisiunelor acordate.

In data de 14.10.2015 a fost emis raportul de audit intern intocmit in contextul solicitarilor Autoritatii de Supraveghere Financiara pentru analiza unor tranzactii *cross* derulate in perioada 16.07 – 24.09.2015 de catre un numar de firme care au avut in comun persoane din conducere. S-a efectuat verificarea legalitatii operatiunilor si s-au efectuat recomandari privind controlul intern pentru astfel de operatiuni.

Este de mentionat faptul ca societatea are indisponibilizata in contul de clienti deschis la BRD suma de 4.980.779,71 lei, reprezentand rulajele calculate pentru unii clienti care au tranzactionat prin intermediul societatii, iar indisponibilizarea a survenit ca urmare a aplicarii unui sechestrul asigurator. Suma maxima care ar putea face obiectul indisponibilizarii ar fi de doar 14.575,37 lei, si a fost deja blocata de catre societate intr-un cont dedicat deschis la banca de decontare. Societatea intreprinde in prezent demersurile necesare pentru clarificarea situatiei sumelor din contul clientilor afectata de sechestrul asigurator.

In cursul anului 2015 a fost solicitata de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara prin adresa nr P6625 din 06.11.2015 derularea unei misiuni de audit intern care sa identifice toate vulnerabilitatile la care este expusa societatea. Aceasta cerinta a fost formulata in contextul constatarilor legate de aspectele mentionate la paragraful precedent.

Totodata a fost solicitata revizuirea unor proceduri interne ale societatii.

Raportul de audit intern a abordat in prima parte aspecte care tin de prevederile procedurilor SSIF Broker S.A., formulandu-se recomandari privind modificarea acestora, incluzand modalitati de incadrare a operatiunilor de spalare a banilor, aspecte legate de executarea tranzactiilor clientilor debitori in situatia in care decontarea se face din disponibilitatile societatii etc

In a doua parte a raportului am abordat principalele riscuri la care este expusa societatea, abordandu-se riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piata si riscul operational.

Am facut recomandari referitoare la: abordarea analizei clientilor si nivelului de garantii solicitate pentru creditele in marja, aspecte legate de administrarea riscurilor legate de imprumuturi acordare societatilor in care societatea detine participatii calificate, aspecte legate de cuantificarea si gestionarea riscului de piata, evaluarea titlurilor cu o periodicitate lunara, includerea in raportul de lichiditate a debitelor aprobate, aspecte legate de segregarea sarcinilor la unele compartimente, documentarea operatiunilor de reconciliere a soldurilor, alte aspecte.

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, 25 martie 2016

G2 EXPERT SRL

Auditor financiar

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



G2 EXPERT SRL
Autorizatia nr. 284/2005