

CABINET AUDITOR FINANCIAR "CARACAS M. CARMEN"

C.U.I. 22464710, Bucuresti, Autorizatie CAFR :145/2001,
tel/fax: 021.210.15.65, mobil: 0722.324.164;

*Audit financiar, audit intern, inclusiv pentru societati supravegheate de A.S.F.,
acordarea de consultanta economico-financiara*

Nr. 6 / 10.05.2018

RAPORTUL AUDITORULUI INTERN

privind auditul intern al activitatii desfășurate de

S.S.I.F. EASTERN SECURITIES S.A.

în exercițiul financiar încheiat la data de

31 Decembrie 2017

În conformitate cu prevederile Contractului de audit intern nr. 12/12.04.2016 subsemnata **CARACAS Carmen** – auditor financiar, membru CAFR, posesoare a legitimației nr. 145/2001 – în urma exercitării atribuțiilor specifice funcției de auditor intern în cadrul **S.S.I.F. EASTERN SECURITIES S.A.** cu sediul în București, Sectorul 1, Calea Victoriei, nr. 128A, etaj 7, ap.43, având Cod Unic de Înregistrare: 7447600, înregistrată la Registrul Comerțului București cu nr. J40/5106/1995, reprezentată legal de dna. **Daniela MEDREA** – în calitate de Director General și domnul **VIȘAN Leonard** – Director General Adjunct, am întocmit prezentul Raport în conformitate cu atribuțiile specifice calității de auditor intern al unei societăți de servicii de investiții financiare și cu prevederile art. 82 din Regulamentul C.N.V.M./A.S.F. nr. 32/2006.

Obiectivele raportului

Obiectivele auditului intern au constat în urmărirea, examinarea, evaluarea și monitorizarea eficacității și caracterului adecvat al sistemelor, controlului intern, mecanismelor și procedurilor **S.S.I.F. EASTERN SECURITIES S.A.** precum și a conformității și eficienței operațiunilor financiar-contabile, în conformitate cu:

- **Legea Contabilității nr. 82/1991**, actualizată;
- **OMF nr. 2861/2009** privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii;
- **NORMA NR. 39/2015** pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de ASF din Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare;
- **INSTRUCȚIUNI nr. 1/2017** privind întocmirea și depunerea situației financiare anuale și a raportării anuale de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de ASF - SIIF;
- **ORDIN nr. 1802 din 29 decembrie 2014** pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate;
- **Legea nr. 297/2004** privind piața de capital – cu modificările și completările ulterioare;
- **Regulamentul nr. 32/21.12.2006** privind serviciile de investiții financiare – cu modificările și completările ulterioare;



- Regulile și procedurile interne prevăzute de Regulamentul de Organizare și Funcționare, regulament aprobat de CNVM;
- Deciziile și dispozițiile conducerii societății, date în aplicarea legislației legale în vigoare

Auditul a fost efectuat prin sondaj și a urmărit în principal modul de utilizare eficientă a imobilizărilor corporale și financiare, activelor circulante, creanțelor, casei, conturilor la bănci, datoriilor și cunoașterea realității acestora în orice moment, reflectat în realizarea indicatorilor de performanță economico-financiară a societății comerciale.

De asemenea, auditul a urmărit evaluarea continuă a activității societății privind operațiunile de tranzacționare cât și monitorizarea și implementarea legală a procedurilor și regulilor interne precum și a legilor și reglementărilor sub incidența cărora operează societatea comercială.

Auditul a ținut seama de activitatea specifică desfășurată de SSIF Eastern Securities S.A. prin departamentele din subordine urmărind aplicarea legislației și normelor legale în vigoare cu privire la:

- respectarea obiectului de activitate conform Legii nr. 297/2004 cap. II, art. 5, alin. (1) și art. 7, alin. (1) privind încadrarea în capitalul inițial și prevederile Regulamentului nr. 3/2014 privind unele aspecte legate de aplicarea Ordonanței de URGENTA A Guvernului nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului si a Regulamentului (UE) NR.575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului UE nr.648/2012” respectarea procedurilor emise în baza legislației menționate mai sus;
- efectuarea cheltuielilor în conformitate cu prevederile din bugetul de venituri și cheltuieli;
- utilizarea și păstrarea integrității bunurilor și valorilor materiale;
- organizarea și funcționarea controlului financiar preventiv propriu conform Legii nr. 30/1991;
- organizarea și funcționarea gestiunii de casă conform Regulamentului operațiunilor de casă aprobat prin Decretul 209/1976 actualizat;
- înregistrarea la zi a operațiunilor contabile și de tranzacționare;
- atragerea de clienți noi și menținerea de relații constructive și pozitive cu cei existenți;
- monitorizarea și controlul executării corecte a tranzacțiilor bursiere;
- actualizarea corectă și precisă a înregistrărilor în baza de date a companiei;
- furnizarea de informații clienților de atragere a acestora și de încheiere a contractelor de tranzacționare, pe baza documentației întocmite, cu respectarea regulilor și procedurilor interne;
- comunicarea, conform Regulamentului CNVM nr. 5/2008, la Oficiul de Combater și Prevenire a Spălării Banilor a sumelor încasate de la clienți prin casieria societății în vederea cumpărării de acțiuni, peste 15.000 EUR, precum și a transferurilor externe mai mari de 15.000 EURO;
- ținerea registrului de către compartimentul de control intern, în care să se evedențieze eventualele încălcări ale regimului juridic aplicabil pieței de capital, inclusiv al procedurilor interne ale societății și investigațiilor efectuate;
- ținerea evidenței tuturor reclamațiilor primite de la clienți și a modului de soluționare a acestora, conform registrului aflat în cadrul compartimentului de control intern;
- verificarea de către compartimentul de control intern a obiectivelor și acțiunilor prevăzute în planul de control pe 2017.
- comunicarea la A.S.F. de către reprezentantul de control intern al societății a raportărilor conform reglementărilor A.S.F.

Carmen



Auditul a fost efectuat prin sondaj și a vizat documentele societății întocmite pe perioada 01.01.2017 – 31.12.2017 și a vizat tranzacțiile economice realizate de societate din punct de vedere al realității și legalității înregistrării pe conturi și reflectarea în bilanța de verificare întocmită la 31.12.2017, prin:

- o existenta inventarului de sfârșit de an privind patrimoniul S.S.I.F.;
- o registrele de inventar;
- o registrele de casă;
- o extrasele de cont emise de către bănci, împreună cu dispozițiile de încasări și plăți privind cumpărările și vânzările de acțiuni, constituirea de depozite și transferuri bancare;
- o facturi, bonuri fiscale, chitanțe și state de salarii;
- o sumar tranzacții;
- o extrasele de cont ale clienților, portofoliile, confirmările de tranzacții și extrasele bancare ale societății;
- o deconturi de cheltuieli;
- o transferurile bancare ale clienților;
- o concordanța dintre prevederile din contracte, acte adiționale privind comisioanele de intermediere.

Sursele de informare

Prezentul raport a fost întocmit pe baza documentelor și a informațiilor furnizate de reprezentanții S.S.I.F. EASTERN SECURITIES S.A., precum și a informațiilor colectate din programele informatice utilizate de societate (softul de contabilitate și aplicația de gestionare a clienților – soft furnizat de Capital Software România SRL, platforma de tranzacționare a titlurilor ARENA).

Persoanele care au fost consultate și care au furnizat clarificări necesare efectuării verificărilor au fost următoarele:

- D-na Daniela MEDREA – Director general
- Dl. STOICA Romulus – ASIF
- Dl. Leonard VIȘAN – Director general adjunct

Perioada și locul desfășurării verificărilor. Redactarea raportului

Verificarea documentelor s-a efectuat în perioada 05 – 20 aprilie 2018 la sediul S.S.I.F. Eastern Securities S.A. cu sediul în București, sectorul 1, Calea Victoriei, nr. 128A, etaj7, ap.43.

Redactarea prezentului raport de audit s-a făcut în perioada 20 – 30 aprilie 2018 la sediul lucrativ al auditorului intern.

Procedurile aplicate. Constatările efectuate.

În urma auditului efectuat, a documentelor financiar-contabile avute la dispoziție, a situațiilor financiare și a bilanței de verificare întocmite la data de 31.12.2017, s-au constatat următoarele:

I. Referitor la rezultatele economico-financiare înregistrate de societate.

La data de 31.12.2017, rezultatele economico-financiare ale societății, se prezintă astfel:

Indicatori economico-financiar	31.12.2016	31.12.2017
1. Venituri din exploatare	40.026	66.137
2. Cheltuieli din exploatare	768.353	737.391
3. Rezultat din exploatare	-728.327	-671.254

Caracus



1. Venituri financiare	1.883.606	1.399.546
2. Cheltuieli financiare	1.552.325	1.056.421
3. Profit/pierdere financiara	+331.281	+343.125

1. Venituri totale	1.923.632	1.465.683
2. Cheltuieli totale	2.320.678	1.793.812
3. Profit/pierdere totala brut	-397.046	-328.129

4. Impozit pe profit	0	0
5. Profit net	-397.046	-328.129

La data de 31.12.2017, S.S.I.F. a realizat un volum de venituri totale în valoare de 1.465.683 lei din care: 60.137 lei din activitatea de exploatare și 1.399.546 lei din activitatea financiară.

Concomitent, societatea a înregistrat un volum de cheltuieli totale de 1.793.812 lei, din care: 737.391 lei reprezintă cheltuieli de exploatare și 1.056.421 lei cheltuieli financiare.

Pe total activitate, S.S.I.F. a înregistrat o pierdere netă de 328.129 lei.

Pierderea din exploatare de 671.254 lei a fost diminuată pe seama profitului obținut din activitatea financiară de 343.125 lei.

II. Referitor la calcularea capitalului inițial și încadrarea în prevederile Legii CNVM nr. 297/2004, cap. II, secțiunea 1, art. 5, alin. (1) și art. 7 alin 4 și Regulamentul nr. 3/2014 privind unele aspecte legate de aplicarea Ordonanței de URGENTA A Guvernului nr.99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului și a Regulamentului (UE) NR.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului UE nr.648/2012 Conform Legii nr. 297/2004, cap. II, secțiunea I, art. 7, alin. (4) capitalul inițial se consideră ca făcând parte din fondurile proprii, incluzând capitalul social subscris și vărsat, precum și alte componente ale bilanțului contabil.

Analizând existența capitalului inițial și încadrarea acestuia în prevederile legale, pe baza bilanței de verificare din 31.12.2017, au rezultat următoarele:

Nr. crt.	Denumire indicator	Capitalul calculat la 31.12.2016	Capitalul calculat la 31.12.2017
1.	Capital social subscris și vărsat (ct.101)	831.000	831.000
2.	Rezerve (ct. 1061)	166.200	166.200
3.	Alte rezerve (ct.1065+1068)	4.386.759	4.386.759
4.	Rezultat reportat	-997.284	-1.394.330
5.	Profitul net auditat/pierdere	-397.046	-328.129
6.	Capitalul inițial (RON)	3.989.629	3.593.774
7.	Curs EUR 31.12	4.5411	4.6597
8.	Capital inițial recalculat (EUR)	878.560	771.245
9.	Capital prevăzut de Legea 297/2004 (EUR)	125.000	125.000
10.	Diferențe (excedent)	753.560	646.245



Din datele prezentate mai sus, rezultă că la data de 31.12.2017, S.S.I.F. EASTERN SECURITIES SA s-a încadrat în cerința de capital, în valoare de 125.000 EUR, prevăzută de Legea 297/2004, existând un excedent de 753.560 EUR.

III. Referitor la adecvarea capitalului la data de 31.12.2017.

Raportarea privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții la data de 31.12.2017 a fost comunicată la Autoritatea de Supraveghere Financiară cu adresa nr. 2719/30.01.2018, rezultând un excedent de fonduri proprii înaintea aplicării altor cerințe de capital, după cum urmează:

o fonduri proprii totale	3.593.774 lei;
o fonduri proprii de nivel I	3.593.774 lei;
o capital eligibil (subscris și vărsat)	831.000,00 lei;
o rezerve eligibile, din care:	3.022.893,21 lei;
o rezerve	4.418.930,52 lei;
o rezultat reportat	-1.94.330.08 lei
o rezultat în perioada curentă	-328.129 lei;
o alte deduceri (imobilizări necorporale)	-495.85 lei;

IV. Referitor la activitatea compartimentului de control intern.

În conformitate cu prevederile Legii CNVM 297/2004, Regulamentului CNVM 32/2006 și procedurilor interne, compartimentul de control intern a avut sarcina să supravegheze respectarea de către societate și angajați a legislației legale în vigoare în domeniul pieței de capital, să monitorizeze și să evalueze în permanență eficacitatea și punerea în aplicare a procedurilor elaborate în minimizarea riscurilor societății.

Activitatea de control intern a fost asigurată de d-na Iuliana PANA în calitate de reprezentant al acestui compartiment, și a avut în vedere, în principal, următoarele probleme:

- o elaborarea și actualizarea ROF, ROI și procedurile de lucru în conformitate cu modificările intervenite în legislație;
- o elaborarea procedurii privind inventarierea patrimoniului S.S.I.F.;
- o controlul dosarelor de cont ale clienților, îndeosebi a celor activi în anul 2017;
- o analizarea structurii clienților S.S.I.F.;
- o respectarea tranzacțiilor pe piața SPOT și derivatelor conform legislației pieței de capital;
- o modul de executare a ordinelor clienților, virarea sumelor convenite acestora, transmiterea confirmărilor;
- o urmărirea limitei de tranzacționare, raportările către organele tutelare și burse de valori.

În urma verificărilor efectuate, am constatat faptul că au fost luate măsuri pentru implementarea măsurilor de soluționare a recomandărilor făcute în urma controlului efectuat de o comisie din cadrul ASF în perioada 08.05.2017 – 22.05.2017, pentru perioada 22.02.2014 – 08.05.2017.

Compartimentul de control intern poartă întreaga responsabilitate pentru realitatea și conținutul verificărilor efectuate conform Legii nr. 297/2004, procedurilor proprii și acțiunilor prevăzute în planul de control aprobat pentru anul 2017, prin aspectele menționate în rapoartele lunare cât și în registrul de investigații care urmează să fie aduse la cunoștința conducerii S.S.I.F. Responsabilitatea noastră este aceea de a prezenta o opinie privind realitatea în baza auditului efectuat.

Referitor la registrul de reclamații se menționează faptul că nu s-au înregistrat cazuri de reclamații.



V. Referitor la relația cu clienții de servicii de investiții financiare.

La data de 31.12.2017 S.S.I.F. a avut în portofoliu un număr de 271 clienți persoane fizice și juridice, din care: 19 clienți activi prin BVB.

Au fost auditate, prin sondaj, dosarele de tranzacționare ale clienților, constând în:

A) Existența documentelor, informațiilor și raportărilor în relația cu clienții:

- o conținutul documentelor de prezentare al S.S.I.F. Eastern Securities, conform art. 110 din Regulamentul CNVM nr. 32/2006;
- o informațiile privind instrumentele financiare utilizate;
- o informațiile privind păstrarea în siguranță a activelor clienților;
- o informațiile privind costurile și alte tarife asociate;
- o obligații de raportare cu privire la executarea ordinelor de administrare a portofoliilor clienților și activelor acestora.

B) Existența contractelor de tranzacționare cu anexe, acte adiționale

- o BI/CI;
- o acte constitutive, certificate de înregistrare, împuternicire; (dupa caz)
- o cerere deschidere de cont;
- o autorizarea telefonică, documentația de prezentare a S.S.I.F.;
- o ordinele de tranzacționare (vânzare-cumpărare);
- o confirmarea de executare a ordinelor;
- o informarea clienților cu privire la evaluarea adecvării
- o portofoliu și extrasul de cont bancar;
- o declarație client persoana inițiată
- o dovada transmiterii documentelor către client și semnătura acestuia;
- o notificarea clienților, investitor calificat, contra-parte eligibilă, adresa de răspuns;
- o notificarea clienților, procedura de executare a ordinului;
- o chestionarul de acceptare a clienților;
- o formularul de opoziție, adresa clientului, confidențialitatea datelor;

C) Existența sumarului de tranzacții, precum și a confirmării de tranzacții zilnice, listate la sfârșitul zilei pentru piața spot și piața derivatelor și ordinelor clienților

- o verificarea la sfârșitul zilei de tranzacționare a soldului clienților și depistarea acelor care nu au suficiente lichidități;
- o verificarea înregistrărilor contabile aferente conturilor de numerar și de valori mobiliare atât ale clienților, cât și în nume propriu că sunt în concordanță cu rapoartele de tranzacționare și compensare-decontare primite de la instituțiile pieței.

Din auditarea dosarelor privind tranzacțiile prin Bursa de Valori București s-a constatat că acestea conțin documentele cerute de Regulamentul CNVM nr. 32/2006 și de procedurile interne.

VI. Referitor la raportarea modului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțarea actelor de terorism, conform Legii nr. 656/2002 actualizată și a Regulamentului CNVM nr. 5/2008.

Din auditul efectuat, a rezultat că în perioada 01.01.2017 – 31.12.2017 nu s-au efectuat operațiuni de încasări și plăți în numerar peste echivalentul în lei a 15.000 EURO în vederea cumpărării de acțiuni,



si nici transferuri externe mai mari de 15.000 EURO. În aceste condiții, nu a fost cazul de raportare, conform Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

VII. Referitor la inventarierea patrimoniului (activului și pasivului) societății la data de 31.12.2017 și punerea de acord cu datele înregistrate în evidența contabilă, conform Legii Contabilității nr. 82/1991 și OMF nr. 2861/2009.

Inventarierea patrimoniului la sfârșitul anului 2017 s-a desfășurat în condițiile prevăzute de OMF nr. 2861/2009, urmărindu-se respectarea procedurii privind:

- emiterea deciziei de inventariere;
- instruirea comisiilor de către persoana cu pregătire corespunzătoare înainte de începerea inventarierii;
- inventarierea patrimoniului la data stabilită prin decizie;
- întocmirea listelor de inventariere;
- întocmirea procesului verbal cu concluziile și propunerile comisiei;
- valorificarea rezultatelor inventarierii.

Inventarierea patrimoniului s-a efectuat în baza deciziei consiliului de administrație al societății din 531/29.12.2017.

Rezultatele inventarierii s-au valorificat prin compararea datelor faptice înscrise în listele de inventariere cu cele din evidența tehnico-operativă și contabilitate si pe baza confirmării soldurilor, așa cum rezultă din procesul verbal de inventariere întocmit de comisie.

VIII. Referitor la încasarea creanțelor.

A fost verificat modul de înregistrare cronologica și sistematică a operațiunilor privind încasarea creanțelor consemnate în documentele justificative existente.

Analiza creanțelor s-a efectuat prin prisma vechimii și prescripției, precum și în examinarea înregistrărilor din evidența contabilă.

Potrivit balanței de verificare din data de 31.12.2017, situația creanțelor se prezintă astfel:

- LEI -				
Simbol cont	Denumirea contului	Sold la 31.12.2017	Din care, cu vechime sub 180 zile	Din care, cu vechime peste 180 zile
4612	Debitori din tranzacții BVB	448.746.11	448.746.11	
4617	Debitori diversi	56.65	56.65	
471	Cheltuieli înregistrate în avans	5.576,26	5.576,26	
	TOTAL	454.379,02	454.379,02	

La data de 31.12.2015 societatea a înregistrat un volum de creanțe în valoare de 10.991 lei, având termen de încasare sub 180 zile.

IX. Referitor la datoriile societății.

A fost verificat modul de înregistrare cronologică și sistematică a operațiunilor privind datoriile societății consemnate în documentele justificative existente.



Analiza datoriilor s-a efectuat prin prisma vechimii și prescripției, precum și în examinarea înregistrărilor din evidența contabilă.

Potrivit balanței de verificare din data de 31.12.2017, situația datoriilor se prezintă astfel:

- LEI -

Simbol cont	Denumirea contului	Sold la 31.12.2017	Din care sub un an	Din care peste un an
401	Furnizori	5742	5742	
419	Clienți creditori din tranzacții	2.693.187	2.693.187	
426	Drepturi de personal neridicate	312	312	
428-447	Alte datorii față de stat și instit. publice	15.580	15.580	
456	Decontări cu acționarii	14	14	
4412	Impozit pe profit amanat	360.473	360.473	
447	Fonduri speciale	332	332	
TOTAL		3.075.640	1.798372,58	

La data de 31.12.2017 societatea a înregistrat un volum de datorii în valoare de **3.075.640 lei**, din care datorii cu vechime sub un an **3.075.640 lei**.

Ponderea cea mai mare a datoriilor o reprezintă clienții creditori din tranzacții bursiere în valoare de **2.693.187 lei (99.18%)**.

X. Referitor la respectarea disciplinei de casă conform Regulamentului operațiunilor de casă aprobat prin Decretul nr. 209/1976.

Auditarea privind gestiunea operațiunilor de casă a fost efectuată prin sondaj pe lunile Ianuarie- Decembrie 2017, rezultând că s-au respectat prevederile regulamentului menționat mai sus, în sensul că:

- Înregistrările operațiunilor de încasări și plăți s-au efectuat zilnic în registrul de casă proprie și clienți (ct. 5311.1 și 5311.2);
- Operațiunile efectuate prin casierie s-au efectuat pe bază de documente justificative (chitanțe, facturi și bonuri fiscale, dispoziții de încasări și plăți, etc.);
- A fost reportat în registrul de casă soldul zilei anterioare;
- Soldul ct. "Casa" – înregistrat în registrele de casa la sfârșitul lunilor corespunde cu soldul conturilor 5311.1 și 5311.2 din evidența contabilă.

XI. Referitor la ct. de trezorerie-investiții pe termen scurt.

Alte titluri de plasament (ct. 5081) prezintă la 31.12.2017 un sold de 1.050.167 lei reprezentând titluri comodis și eurobond la OTP Assets Management.

XII. Referitor la operațiunile privind disponibilitățile proprii păstrate la Bănci.

La data de 31.12.2017, societatea deținea în bănci un volum de disponibilități în valoare de **2.329.289.24 lei**, astfel:



Simbol cont	Denumire cont	Sold cont cf. extras	Sold cont cf. balanța
51211.10	Ct. crt. BTR	80255.59	80255.59
51211.7	Ct. BRD	0	0
51211.8	Ct. OTP Bank	99.10	99.10
51212.3	Cont Clienți Bvb-Otp	0	0
51212.400	Ct. depozit overnight BTR disp. Clienți	2.248.250.21	2.248.250.21
51212.6	Cont Decontare Bvb-Transilvania	0.81	0.81
5122.4	Cont Clientii Bvb Otp Euro	683.53	683.53
TOTAL		1.400.216,69	1.400.216,69

Soldul conturilor menționate mai sus corespunde cu extrasele de cont bancare.

XIII. Referitor la analiza cheltuielilor cu salariile personalului angajat.

Cheltuielile cu drepturile salariale, cu asigurările și protecția socială ale personalului angajat (ct. 641, 642 și 645) la 31.12.2017 au fost de 440.400 lei, reprezentând 59.72 % din totalul cheltuielilor de exploatare de 737.391 lei.

Numărul mediu de salariați aferent exercițiului financiar 2017 a fost de 8 salariați.

XIV. Referitor la organizarea și exercitarea controlului financiar preventiv propriu, conform Legii 30/1991.

Prin Hotărârea CA din 01.06.2016, s-a aprobat împuternicirea d-nei doamnei PANA Iuliana să efectueze controlul financiar preventiv.

XV. XV- Referitor la modul de organizare a evidenței tehnico-operative a imprimatelor speciale.

La data auditului intern s-a constatat ținerea la zi a evidenței imprimatelor speciale.

Data: 10.05.2018

Auditor financiar Carmen CARACAS

Auditor intern S.S.I.F. EASTERN SECURITIES S.A.

