

Catre:

**CONSILIUL DE ADMINISTRATIE AL IFN IMPRUMUT SA
COMITETUL DE AUDIT AL IFN IMPRUMUT SA**

Titlul misiunii: **Evaluarea sistemului operational**
Departament auditat: **Vanzari / Operatiuni**

Perioada desfasurarii auditului: **01 august – 30 septembrie 2018**
Perioada supusa auditului: **01 ianuarie – 30 iunie 2018**

Locul: Sediul Secundar – Sos Stefan cel Mare, nr.31, sector. 2, Bucuresti

Obiectivele auditului

Misiunea de audit a fost planificata prin planul de audit pe anul 2018 si efectuata pentru a da conducerii asigurari rezonabile ca:

- Identificarea si minimizarea riscurilor in activitatea operationala;
- Aplicarea si respectarea normelor interne in activitatea de creditare;

Standarde profesionale

Misiunea de audit intern s-a desfasurat in concordanta cu Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul intern.

Evaluarea riscurilor

Pentru a atinge scopul prezentei misiuni am analizat cele trei nivele de asigurare specifice auditului intern astfel:

Am stabilit nivelul de *asigurare inerenta* prin discuții cu personalul care a participat la aceasta operatiune, pentru a identifica riscurile specifice acestor tipuri de operatiuni, determinate de factori umani.

Asigurarea generata de functionalitatea *controlului intern*.

Evaluarea organizarii si functionarii *controlului preventiv*.

Abordarea auditului

Am avut in vedere urmatoarele aspecte:

- Identificarea riscurilor in activitatea de creditare;
- Respectarea normelor interne in activitatea de creditare;
- Protejarea societatii de riscurile identificate;

Opinia auditului

Noi am efectuat auditul asupra operatiunilor de creditare, asupra modului de organizare si de respectarea procedurilor interne.

Responsabilitatea noastra este ca, in calitatea noastra de auditori interni si a activitatii desfasurate, sa exprimam opinia noastra cu privire la respectarea normelor legale in materie, aplicabile acestor operatiuni.

In urma auditului efectuat, considerăm că *modul de derulare* a operatiunii auditate a fost satisfactor.

Acest raport cuprinde numai deficientele care au intrat in atentia noastra in cursul auditului nostru si nu cuprinde in mod necesar toate deficientele existente sau toate imbunatatirile care ar putea fi aduse. Recomandarile propuse este necesar sa fie evaluate de management inainte de a fi implementate. Acest raport este adresat conducerii IFN IMPRUMUT SA, Comitetului de Audit si Consiliului de Administrare, conf art. 109 din Reg. 20/2009.

Responsabilitatile managementului cu privire la sistemul de control intern

In concordanta cu standardele mentionate mai sus, managementul este responsabil de stabilirea si mentinerea sistemului de control intern din cadrul companiei IFN IMPRUMUT SA.

Auditorul intern sustine si ofera suport dar nu substituie responsabilitatile managementului de a acorda importanta activitatilor de control si de a evalua periodic riscurile.

Limitari inerente ale oricarui sistem de control intern

Datorita limitarilor inerente specifice oricarui sistem de control intern, eventualelor erori sau deficiente pot exista si nu au fost identificate, intrucat nu au fost incluse in esantionul testat sau nu au fost incluse in obiectivele misiunii.

In concordanta cu cele mentionate mai sus, prezentul raport de audit nu isi propune sa prezinte toate slabiciunile existente la nivelul sistemului de control intern al IFN IMPRUMUT SA.

OBSERVATII, RECOMANDARI SI COMENTARIILE MANAGEMENTULUI

Reguli clare privind modul de desfasurare a activitatii de creditare. Concordanta dintre reglementarile interne si dosarele de credit.

Observatie

Creditarea ca si proces este cu caracter continuu, fiind activitatea principala a entitatii. In perioada supusa auditului intern, IFN IMPRUMUT SA a acordat in exclusivitate credite persoanelor juridice. Produsele de credit acordate au fost linii de credit si scontari de creante (bilete la ordin).

Activitatea de creditare este reglementata de urmatoarele regulamente interne:

Norma interna 1/2017 privind activitatea de creditare cuprinde norme interne care reglementeaza conditiile de analiza, aprobare, acordare si derulare a creditelor acordate persoanelor fizice si juridice.

Conform normei mentionate, evaluarea capacitatii clientului de rambursare a creditelor potrivit obligatiilor contractuale, se efectueaza luand in considerare atat capacitatea acestora de a genera venituri necesare rambursarii creditului cat si valoarea garantiei care trebuie sa depaseasca valoarea creditului.

Sunt precizate criteriile in functie de care se stabileste pretul creditelor. Pe fiecare tip de credit este descrisa limita minima si maxima de creditare, perioada de acordare, dobanda fixa, dobanda penalizatoare, perioada de gratie pentru dobanda penalizatoare, comision analiza, garantia.

Sunt prevazuti si coeficientii de corectie a garantiilor, maxim 80% pentru garantii ipotecare evaluate de un evaluator independent, 70% pentru gajuri fara deposedare.

Norma prevede si categoriile de venituri eligibile, pentru persoanele fizice, valoarea minima a acestora, documentele care atesta obtinerea de venituri si coeficienti de ajustare pentru aceste venituri, varsta maxima admisa la sfarsitul creditarii, cheltuieli de subzistenta. Este calculat profilul de risc al clientului in functie de scoringul obtinut. Dobanzile practicate sunt diferentiate in functie de gradul de indatorare al clientului.

Pentru acordarea creditelor la persoanele juridice, in etapa de analiza se efectueaza urmatoarele verificari:

- Consultarea bazelor de date CRC si AEGRM;
- Interogarea la Centrala Incidentelor de plata;
- Verificarea la RECOM si MFINANTE;
- Verficarea in buletinul insolventei;
- Verificarea informatiilor in Portal Just;

De asemenea, sunt prevazute etapele de parcurs in cazul creditelor restante, monitorizarea garantiilor, inlocuirea garantiilor si eliberarea garantiilor.

Avand in vedere cerintele Normei interne 1/2017 au fost verificate toate contractele de credit, incheiate de IFN IMPRUMUT SA, de la inceputul anului pana la 14.09.2018 (conform

centralizatorului atasat "Situatie credite") existente la sediul secundar (linii de credit si scontari creante) in urma carora au fost formulate intrebari si raspunsuri:

I: Cum a fost evaluata capacitatea de generare venituri a clientului?

R: In baza scoringului generat de sistemul informatic implementat la nivelul institutiei, care se acorda in functie de indicatorii: lichiditate, solvabilitate, rentabilitate, gradul de indatorare.

De asemenea se acorda punctaje in functie si de indicatori calitativi, respectiv calitatea conducerii (managementul), conditiile de piata si referintele bancare. Astfel din sistemul informatic rezulta, in functie de punctajul acordat, incadrarea clientului intr-o categorie de performanta financiara (de la A la E). In cazul in care clientul se clasifica in categoria E, se considera o situatie vulnerabila a acestuia drept pentru care nu este eligibil pentru creditare.

I: Valoarea garantiilor depaseste creditul?

R: Valoarea garantiilor depaseste valoarea creditului, conform normelor interne.

I: Au fost respectate prevederile privind dobanda?

R: Conform normei, dobanda pentru linia de credit este de 7,5% de la care se pot da derogari pe fisa de produs.

I: S-au respectat coeficientii de corectie a garantiilor (80%garantii ipotecare, 70% gajuri)?

R: Conform normei, coeficientul de ajustare pentru ipoteci este de maxim 80%. IFN aplica o politica prudentiala, aplicand coeficientul de 60%.

In cazul gajurilor, norma prevede un coeficient de 70%, asa cum a fost aplicat in activitatea de creditare.

I: S-au respectat categoriile de venituri eligibile?

R: Veniturile eligibile sunt definite pentru persoane fizice, IFN Imprumut SA nu a acordat credite la persoane fizice.

I: S-a calculat scoringul pe fiecare client?

R: Da.

I: S-au efectuat verificarile prevazute in norma pentru acordarea creditelor persoanelor juridice (CRC, AEGRM, Centrala incidentelor de plata, RECOM, MFinante, buletinul insolventei, Portal just)?

R: CRC – IFN este inscrisa in Registrul General al BNR si nu poate interoga baza de date a CRC. AEGRM – este externalizat serviciul, sunt avize la dosarale de credit.

CIP – externalizat.

ONRC – contract.

I: S-au respectat etapele prevazute in cazul creditelor restante?

R: Au existat situatii minore de intarzieri la plata. Pentru recuperarea debitelor a fost suficienta trimiterea unei notificari.

Concluzie: Norma 1 este implementata.

Recomandari: Sa prevada categorii de client neeligibili (insolventa, someri).

In cazul creditelor restante este necesara ordinea de parcurs a etapelor si numarul de zile cat se poate sta la o etapa.

Norma interna nr. 2/2017 Clasificarea creditelor si utilizarea provizioanelor specific de risc de credit.

Pentru determinarea necesarului de provizioane de risc de credit sunt prevazute categorii de credit si o categorie de risc in functie de initierea procesului de recuperare a creantelor si de vechimea intarzierilor.

I: Au existat situatii de intarziere care au necesitat efectuarea provizioanelor?

R: Provizioanele se constituie dupa 15 zile de intarziere. Nu sunt situatii de intarzieri pentru care sa se constituie provizion.

Norma interna 3/2017 de risc operational prin care este reglementat cadrul metodologic pentru a stabili principiile identificarii, evaluarii si monitorizarii riscului operational si diminuarii efectelor adverse ale evenimentelor de risc operational asupra IFN IMPRUMUT SA.

Birourile de credit au obligatia de a transmite trimestrial "Raport de eveniment de risc" si de a informa in aceeasi zi in care a fost identificat un eveniment care poate genera o pierdere mai mare de 2.000 lei. Ca urmare a acestui raport se va actualiza matricea riscurilor.

I: A avut loc un eveniment generator de pierderi?

R: In istoria firmei nu au existat evenimente generatoare de pierderi asa cum le defineste norma.

I: A fost intocmit vreun "Raport de eveniment de risc"?

R: Nu a fost cazul sa se intocmeasca "Rapoarte de eveniment de risc".

I: A fost actualizata matricea riscurilor?

R: Conform procedurii, matricea se actualizeaza ca urmare a evenimentelor de risc. Nu a fost cazul.

Recomandari: De corelat pct 2 si 5, perioada la care se depune "Raport de eveniment de risc", lunar sau trimestrial.

Procedura nr 1/2017 de analiza, aprobare, acordare si administrare produse de creditare pentru persoane juridice – reglementeaza procesul de analiza, aprobare, acordare si administrare produse de creditare pentru persoane juridice.

Prezenta procedura precizeaza competentele de aprobare a creditelor cat si modul de acceptare al derogarilor:

- Creditele care sunt in valoare ≤ 50.000 lei sunt aprobate de Director sediu secundar
- Creditele care sunt in valoare ≤ 100.000 lei sunt aprobate de CA
- Creditele care sunt in valoare de peste 100.000 lei sunt aprobate de Consiliu de Administratie

De asemenea se prevad limite minime si maxime pentru fiecare produs de creditare, perioada de credit, dobanzi, comisioane, garantii, criteriile de eligibilitate, documente necesare pentru analiza de credit, tipuri de garantii acceptate si coeficienti de ajustare.

I: A fost respectat modul de aprobare al creditelor?

R: CTR. 15/26.02.2018 ARENA TREND GROUP SRL > 100.000 aprobata de CA

CTR. 31/14.08.2018 PRODUKTIV ASSETS SRL > 100.000 aprobata de CA

CTR 28/08.08.2018 RIVCO GRAPHIC SERV SRL = 50.000 aprobat CA, lipsa Director Sucursala

In contractele verificate au fost respectate aprobarile conform competentelor definite de norma. Pana la angajarea Directorului de sucursala, aprobarile au avut loc in CA.

In privinta scontarilor de creante, propunerile de aprobare sau respingere credit se intocmesc de catre Directorului de Vanzari si se aproba de catre Directorul General si Administratorul de Risc, fara a se specifica in procedura aceste demersuri.

I: S-au respectat limitele pentru fiecare produs de creditare?

R: Conform centralizatorului "Situatie credite", liniile de credit se incadreaza in plafonul de 10.000 – 2.000.000 lei iar scontarile in plafonul de 100 – 250.000 lei, conform procedurii.

I: Au fost respectate perioadele de credit?

R: Conform centralizatorului "Situatie credite", atat liniile de credit cat si scontarile au fost acordate pe perioada de maxim 1 an, conform procedurii.

I: S-au respectat tipurile de garantii?

R: Liniile de credit au fost garantate cu ipoteca imobiliara sau mobiliara asupra autovehiculelor si utilajelor, conform procedurii.

Scontarile au fost garantate cu BO, conform procedurii.

Concluzie: : *Societatea IFN IMPRUMUT SA are intocmite reguli clare privind activitatea de creditare, acestea sunt cunoscute de catre angajati si implementate.*

Recomandari:

Detalierea in Procedura 1 a ceea ce inseamna Conducere (Creditele care sunt in valoare de <= 100.000 lei sunt aprobate de Conducere.

De inclus in procedura modul de aprobare a scontarilor.

SC CONTAUDIT CONSULTING SRL
Autorizatie Camera Auditorilor Financiari nr. 1130
SAVU OCTAVIA MIHAELA
Auditor Financiar
Autorizatie Camera Auditorilor Financiari nr. 3778

Bucuresti,
01 octombrie 2018

