

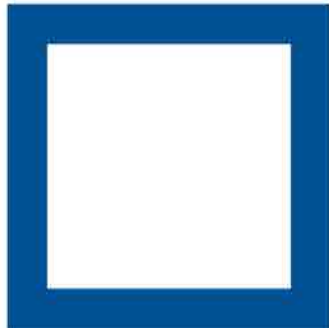
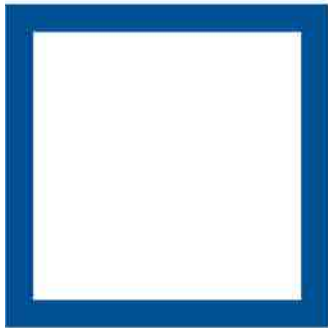


3B EXPERT AUDIT **3**
Auditors | Accountants | Consultants

Raport privind transparenta

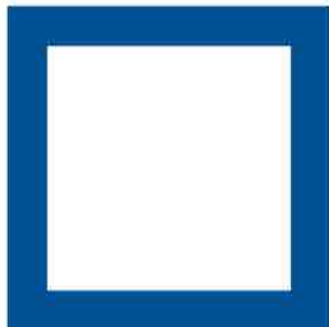
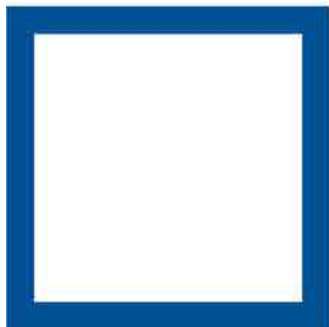
(O.G. 481/30.06.2008)

Full Member of Russell Bedford International, with affiliated offices worldwide.



Cuprins:

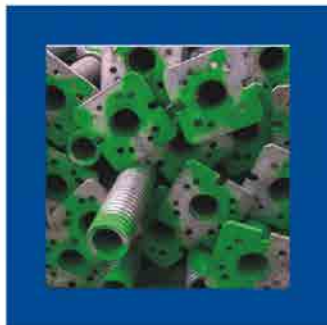
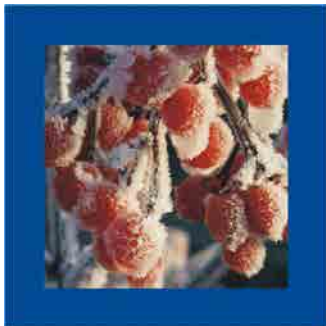
Introducere	3
Structură juridică, formă de proprietate și înțelegeri în cadrul rețelei	4
Governanță	5
Sistem de control intern al calității și declarația de eficacitate	6
Responsabilitatea conducerii cu privire la calitate în cadrul firmei	7
Cerintele de etica si independenta	8
Acceptarea inițială și continuarea relației profesionale cu clientul	9
Resurse umane si dezvoltarea profesionala	10
Realizarea angajamentului	11
Monitorizarea respectarii Politicilor si Procedurilor	12
Cea mai recentă Revizuire pentru Asigurarea Calității în conformitate cu Articolul 29 al Directivei de Audit no.43 al UE	13
Informații financiare pentru 3B Expert Audit SRL pentru exercițiul încheiat	14



Entități de Interes Public pentru care este efectuat auditul în scopuri statutare de catre 3B Expert Audit SRL pentru exercițiul financiar încheiat	15
Angajamentul nostru fata de acest raport	16
Contact	17

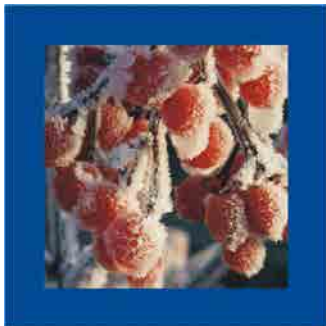


Introducere:



Acest raport este publicat în conformitate cu cerințele articolului 46 al Ordonanței de Urgență nr. 90 din 24 iunie 2008 (după cum a fost adoptat prin Legea 278/2008) și implementează cerințele articolului 40 din Directiva 2006/43/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 17 mai 2006 privind auditul statutar al conturilor anuale și al conturilor consolidate, modificând Directivele Consiliului 78/660/EEC și 83/349/EEC și revocând Directiva Consiliului 84/253/EEC (Directiva privind auditul).

Structură juridică, formă de proprietate și înțelegeri în cadrul rețelei



3B EXPERT AUDIT SRL este o societate comercială deținută în proporție de 80% de către Adriana Badiu, auditor financiar, membru CAFR, partener și în proporție de 20 de către Octav Badiu, auditor financiar, membru CAFR, partener. 3B EXPERT AUDIT SRL împreună cu alte firme, este membră a rețelei Russell Bedford International, înregistrată în Anglia. Fiecare firmă membră este o entitate juridică separată.

3B EXPERT AUDIT SRL colaborează cu alte firme membre ale rețelei din Europa Centrală și de Est pentru a furniza servicii profesionale clienților locali și celor internaționali care activează în această regiune. Firma noastră participă în programul anual Russell Bedford International de control al calitatii auditului (AQC).

Fiecare firmă membră are de asemenea propria structură de management local, în conformitate cu cerințele juridice și operaționale. Această structură juridică și cooperarea în cadrul rețelei oferă flexibilitate și autonomie fiecărei firme membre pentru a răspunde rapid și eficient la condițiile pieței locale.

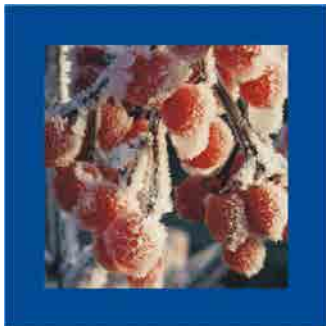


De asemenea, reflectă faptul că în majoritatea țărilor, autoritățile de reglementare acordă dreptul de a profesa ca auditori firmelor constituite la nivel național în cadrul cărora auditorii cu calificări profesionale locale dețin controlul.

Când o firmă devine membru al Russell Bedford International și aderă la rețeaua globală, dobândește dreptul de a folosi numele de Russell Bedford International și obține acces la resursele comune din cadrul rețelei, la metodologii, know-how și expertiză.

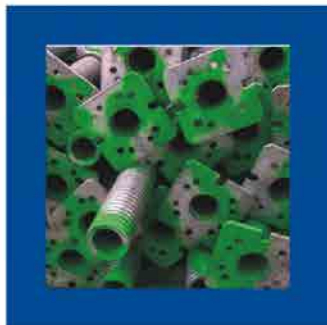
În contrapartidă, fiecare firmă se angajează să respecte un set de politici comune și să mențină standardele de calitate agreate.

Guvernanta



În cadrul Russell Bedford International, fiecare firma membra beneficiază de un vot pentru alegerea Directorului Executiv care își numește Echipa de Management, echipă care include atât partenerii responsabili pentru teritoriile respective, partenerii coordonatori de linii de servicii, precum și alți parteneri cu responsabilități operaționale.

Echipa de Management este responsabilă pentru stabilirea obiectivelor de afaceri și pentru a asigura conformitatea cu politicile internaționale ale Russell Bedford International.



Fiecare firmă națională (inclusiv firma din România) are propriul actionariat și management, care respectă reglementările legale locale în vigoare și aprobă toate deciziile cu privire la probleme de business și aspectele legate de conformitate.

Sistem de control intern al calității

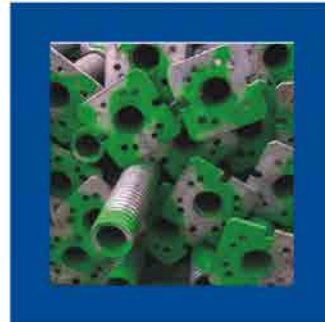


În calitate de firmă membră a Russell Bedford International suntem obligați să participăm în programul de control al calitatii auditului. Aceste cerințe sunt completate de cerințe internaționale (ale IFAC), de standardele profesionale de calitate ale Camerei Auditorilor Financiari din România, de cerințele impuse de apartenența la "[Forum of Firms](#)" care impun o coordonare globală a revizuirii misiunilor de control intern al calitatii.

Sistemul de control al calității include politici și proceduri referitoare la următoarele elemente:

Cerințele de etică ;

Acceptarea sau continuarea relațiilor cu clienții și a angajamentelor specifice ;

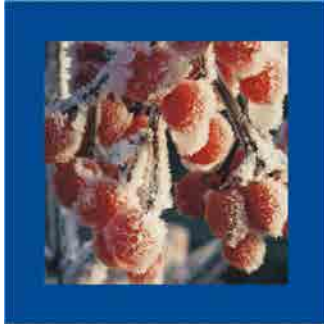


Resurse umane;

Realizarea angajamentului (inclusiv conformitatea cu standardele profesionale); și

Monitorizarea.

Responsabilitatea conducerii cu privire la calitate în cadrul firmei

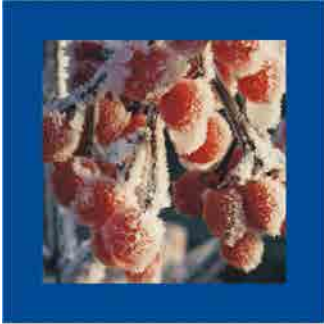


Fiind o companie locala dar cu o viziune si perspectiva globala, suntem devotati culturii interne care recunoaste faptul ca asigurarea calitatii este esentiala in efectuarea tuturor angajamentelor. Pentru a asigura acest lucru, Partenerul General are responsabilitatea suprema pentru controlul intern care sustine livrarea unor servicii de calitate.



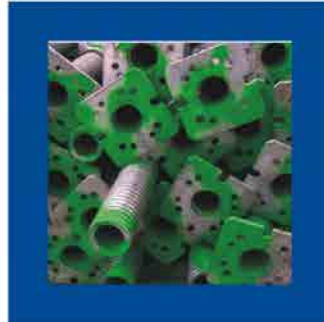
Compania noastra intentioneaza sa duca la indeplinire acest angajament privind calitatea prin accentuarea continua a cautarii si retinerii clientilor integri care se asteapta ca auditorul sa poseze un nivel inalt de competente tehnice. Vom continua sa punem accentul pe importanta dezvoltarii profesionale prin angajarea de personal dedicat, capabil sa accepte responsabilitatea profesionala si standardele de performanta cerute de profesia noastra; educarea profesionala continua; dezvoltarea profesionala in plina activitate; si evaluari periodice pe o baza recurenta pe tot parcursul anului.

Cerintele de etica si independenta



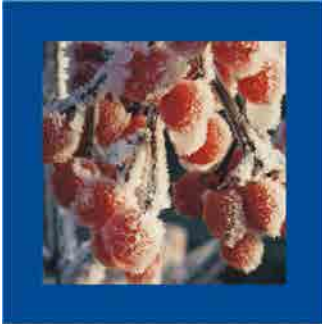
Independenta este un principiu fundamental al companiei in vederea executarii serviciilor de audit [si altor servicii] cu judecata profesionala nealterata si obiectivitate, acest lucru putand fi observat din exterior de catre un observator just.

Acolo unde exista amenintari reale sau posibile la adresa obiectivitatii si independentei, se aplica masuri relevante pentru mentinerea lor si continuarea auditului. Fara aceste masuri, compania nu ar putea continua misiunea de audit (sau acolo unde este cazul nu ar putea continua cu alte servicii).



Independenta implica o imparțialitate care recunoaste o obligativitate fata de corectitudine, nu numai fata de conducere sau actionariat ci si fata de cei care vor folosi raportul emis de firma. Compania trebuie sa nu aiba nici un fel de obligatii sau interes fata de client, conducerea companiei clientului sau actionarii sai.

Acceptarea inițială și continuarea relației profesionale cu clientul



Un factor important în controlul eficient al calitatii este decizia conform căreia firma ar trebui să considere acceptarea/continuarea unei relații de audit cu clientul.

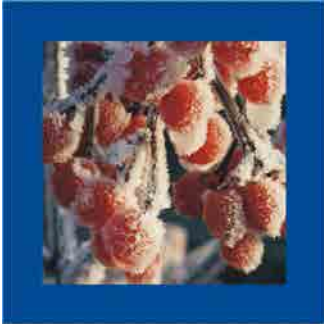
Problemele care necesită o deosebită atenție sunt:

- a) competența noastră de a prelua munca;
- b) existența unor amenințări la independență și obiectivitate (incluzând orice posibil conflict de interese) și dacă există, ce măsuri de siguranță pot fi stabilite;
- c) integritatea proprietarilor, directorilor și conducerii societății; și conformarea noastră cu standardele de etică legate de angajamentul respectiv



De asemenea luăm în considerare aceste probleme înainte de încheierea misiunii, când se decide dacă se va continua rolul de auditor pentru clientul respectiv.

Resurse umane si dezvoltarea profesionala



Politica firmei noastre este ca angajarea profesionistilor sa fie realizata pe baza unei evaluari obiective a nevoilor personalului, ca angajatii actuali sa posede caracteristicile adecvate pentru a fi considerati competenti si ca noii angajati sa fie informati despre politicile si procedurile firmei.

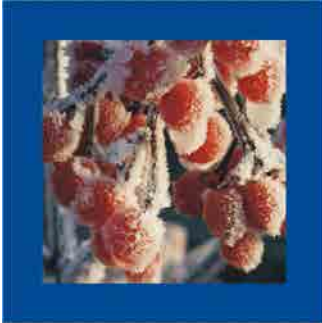
Competenta personalului societatii depinde, intr-o masura semnificativa, de un nivel adecvat de dezvoltare profesionala continua astfel incat personalul sa isi mentina cunostintele si abilitatile.



Astfel, societatea pune un accent deosebit in politicile si procedurile sale, pe nevoia de formare profesionala pentru toate nivelele personalului societatii, si ofera resursele si asistenta necesara in pregatirea profesionala pentru a permite personalului sa isi dezvolte si sa isi mentina competenta si abilitatile solicitate.

In cazul in care nu sunt disponibile resurse tehnice si de pregatire profesionala interne, sau din orice alt motiv, societatea poate utiliza serviciile unei persoane calificate din afara firmei pentru atingerea acestui scop.

Realizarea angajamentului



Consultanta

Compania noastra recunoaste nevoia de un schimb constant de idei si opinii legate de probleme tehnice in toate angajamentele fiind politica noastra ca toti angajatii implicati in misiuni sa apeleze la consultanta, in masura timpului disponibil, de la persoane din cadrul firmei sau din afara ei acolo unde nu sunt siguri pe rezolvarea unei chestiuni specifice, aplicarea unei proceduri sau a unui standard profesional, aplicarea unei reguli, a reglementarilor in vigoare, a unei proceduri fiscale, sau a uneia dintre politicile firmei.

Firma mentine sau asigura accesul rapid la o biblioteca actualizata ce include materiale aferente clientilor ce poate fi consultata pentru a asista personalul in problemele specifice intalnite.

Supervizarea si revizuirea

Este responsabilitatea Partenerului de angajament sa se asigure ca angajamentele sunt planificate si supervizare adecvat in

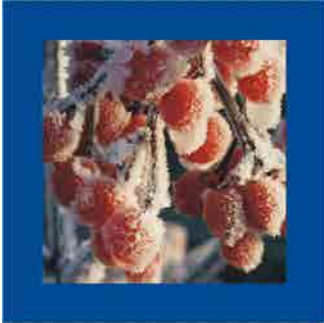


conformitate cu standardele profesionale. In functie de istoricul fiecarei persoane cu sarcinile alocate, personalul din cadrul angajamentului asigura diferite nivele de supervizare.

Revizuirea inaintea misiunii

Inainte de emiterea raportului de audit, Partenerul de angajament, prin revizuirea documentatiei de audit si discutii cu echipa de audit, trebuie sa fie convins de faptul ca au fost obtinute probe adecvate si suficiente pentru a sustine concluzia la care s-a ajuns si pentru a emite raportul final.

Monitorizare

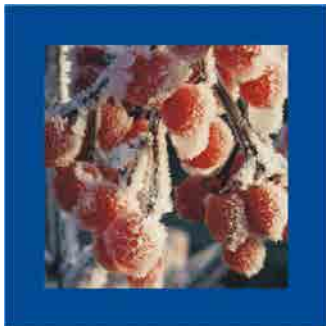


Face parte din politica firmei noastre sa ne asiguram de faptul ca sistemul de control al calitatii este monitorizat in mod regulat pentru a oferi o asigurare rezonabila ca politicile si procedurile referitoare la sistemul de controlul calitatii sunt relevante, adecvate, functioneaza eficient si sunt respectate in practica.

Ca parte integranta a procesului de monitorizare, sistemul de control al calitatii este inspectat anual pentru a determina daca firma a respectat politicile si procedurile legate de controlul calitatii.

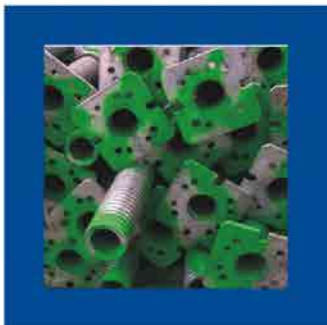


Cea mai recentă Revizuire pentru Asigurarea Calității



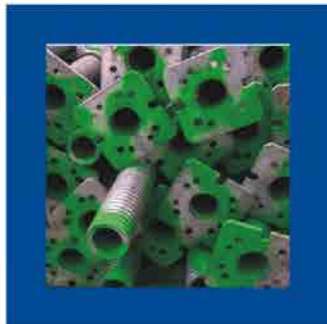
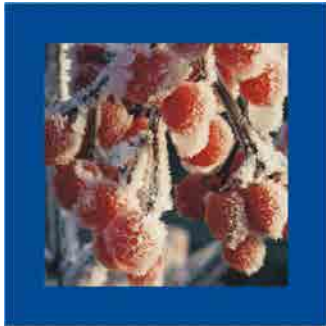
Cea mai recentă Revizuire pentru Asigurarea Calității în conformitate cu Articolul 29 al Directivei de Audit no.43 al UE

Entități de Interes Public pentru care este efectuat auditul statutar de către 3B ExpertAudit SRL în exercițiul financiar încheiat. (Anexa 1). ORDONANȚA DE URGENȚĂ Nr. 90 din 24 iunie 2008 (adoptată prin Legea 278/2008), care a implementat Directivele de Audit ale UE, a fost adoptată la data de 30 iulie 2008. Noua reglementare privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate stipulează că astfel de controale trebuie efectuate cel puțin o dată la 6 ani, exceptând firmele care efectuează auditul entităților de interes public, în cazul cărora astfel de controale trebuie efectuate cel puțin o dată la 3 ani.



3B ExpertAudit SRL face parte din Programul Anual de Control al Calitatii Misiunilor de Audit din cadrul rețelei internaționale din care face parte RBI. Deasemenea 3B Expert Audit a avut ultimul control efectuat de Camera Auditorilor Financiari (CAFR) în anul 2012, realizat în conformitate cu prevederile legislative anterioare. Firma noastră a fost în deplină conformitate cu normele CAFR, primind calificativul A, cel mai înalt grad de calitate. Următorul control fiind programat în 2015.

Informații financiare 3B Expert Audit SRL pentru exercițiul încheiat



3B EXPERT AUDIT 
Auditors | Accountants | Consultants

3B Expert Audit SRL a întocmit situații financiare pentru exercițiul încheiat la data de 31 Decembrie 2014.

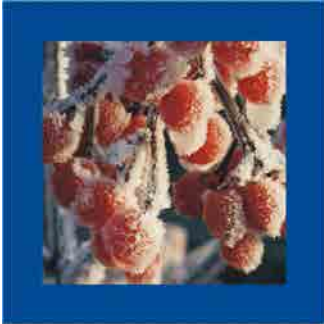
Cifra de afaceri aferentă anului încheiat la data de 31 Decembrie 2014 este în valoare de: 1.662.703 lei realizată din servicii de audit statutar/financiar (982.503 lei) și alte servicii profesionale (680.200 lei).

Partenerii 3B Expert Audit SRL obțin venituri cu titlu de salariu și dividende.

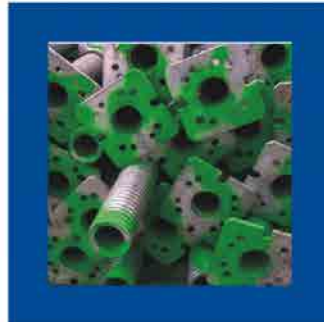
LISTA CU ENTITĂȚI DE INTERES PUBLIC:

1. Casa de Bucovina (BCM)- cotată la BVB.
2. SAI Intercapital Investment Management SA- reglementată ASF
3. GERROMA- soc. de asigurări.
4. Asito Kapital- soc. de asigurări.
5. ONIX Asigurări- soc. de asigurări

Entități de Interes Public

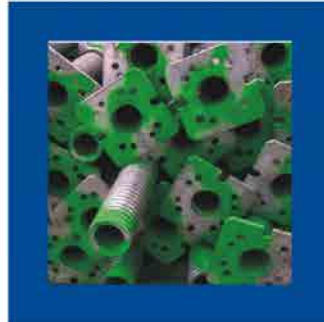
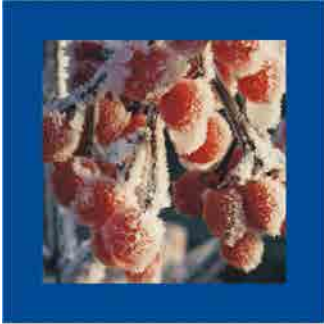


Lista cu entitatile de interes public pentru care au fost efectuate audituri statutare :



1. Casa de Bucovina (BCM)- cotata la BVB
2. SAI Intercapital Investment Management SA- reglementata ASF
3. GERROMA- soc. de asigurari
4. Asito Kapital- soc. de asigurari
5. ONIX Asigurari- soc. de asigurari

Angajamentul nostru față de acest raport

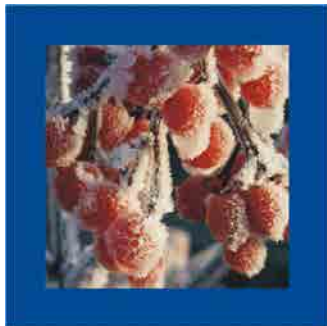


Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații avute la dispoziție, confirmăm că datele prezentate în acest raport sunt corecte la momentul publicării lor.

Contact



3B EXPERT AUDIT
Auditors | Accountants | Consultants



Andrei Badiu

partner
andrei@auditor.ro

Aurel Vlaicu nr. 114

Sector 2 Bucuresti

020098 Romania

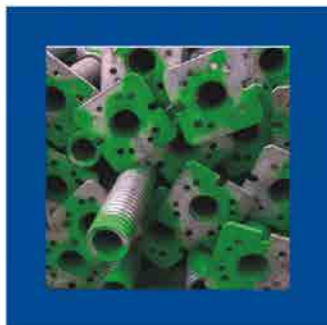
T: +4 021 211 74 59

F: +4 021 211 74 69

E: 3bexpert@auditor.ro

W: www.auditor.ro

W: www.russellbedford.com



Cabinet auditat de:

C.E.C.C.A.R. si C.A.F.R.

Autorizatie:

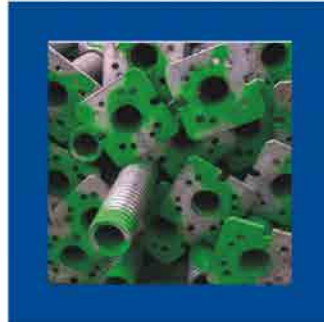
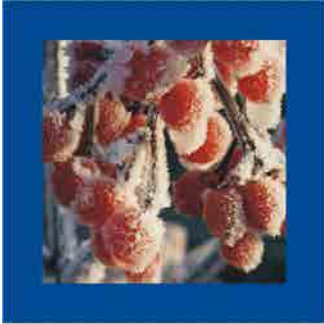
C.E.C.C.A.R. 058 / 2000

C.A.F.R. 073 / 2001

Atestat:

U.N.P.R.L. 2032 / 2000

C.N.V.M. AJ 001 / 2000



The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavour to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

2015 3B EXPERT AUDIT S.R.L., a Romanian limited liability company and a member firm of the RUSSELL BEDFORD INTERNATIONAL (RBI) network of independent member firms.

All rights reserved.