



IFN FORTUNA LEASING SA
Str. Dura nr. 1A, Baia Mare, Maramures
Tel :0262-226274 Fax :0262-226481
CUI RO12372105 J24/578/99
Nr. Registru General I.F.N.-uri la BNR RG-PJR-25-110056

Raportul Anual

al

Consiliului de Administrație

Întocmit în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr.6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene



IFN FORTUNA LEASING SA
Str. Dura nr. 1A, Baia Mare, Maramures
Tel :0262-226274 Fax :0262-226481
CUI RO12372105 J24/578/99
Nr. Registru General I.F.N.-uri la BNR RG-PJR-25-110056

I. Introducere

II. Analiza activității IFN FORTUNA LEASING SA în anul 2021

III. Reglementări interne

IV. Administrarea riscurilor

V. Resurse umane

VI. Guvernanța corporativă

VII. Structura patrimonială a societății

VIII. Evenimente apărute după încheierea exercițiului financiar

IX. Propuneri

I. Introducere

IFN FORTUNA LEASING SA este constituită ca societate pe acțiuni, persoană juridică română cu capital integral privat, având sediul în Baia Mare, str. Dura , nr 1A.

1. Legislația în baza căreia IFN FORTUNA LEASING SA își desfășoară activitatea

IFN FORTUNA LEASING SA își desfășoară activitatea în baza Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare cu modificările și completările ulterioare, a Regulamentului BNR nr. 20/2009 - privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, a reglementărilor emise de Banca Națională a României și a celorlalte acte normative care reglementează disciplina financiară și fiscală, precum și a normelor, deciziilor și reglementărilor proprii, elaborate cu respectarea legislației în vigoare.

2. Legislația în baza căreia au fost întocmite situațiile financiare.

Situațiile financiare sunt întocmite și prezentate în conformitate cu reglementările contabile și de raportare menționate mai jos:

- Ordin BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulament BNR nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit.

Situațiile financiare cuprind:

- Bilanțul;
- Contul de profit și pierdere;
- Situația modificării capitalurilor proprii;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Note explicative la situațiile financiare.

Cursurile Ron/Euro utilizate în Situațiile Financiare:

- Curs 31 decembrie 2021 4,9481
- Curs 31 decembrie 2020 4,8694

Cursurile Ron/Usd utilizate în Situațiile Financiare:

- Curs 31 decembrie 2021 4,3707
- Curs 31 decembrie 2020 3,9660

II. Analiza activității IFN FORTUNA LEASING SA în anul 2021

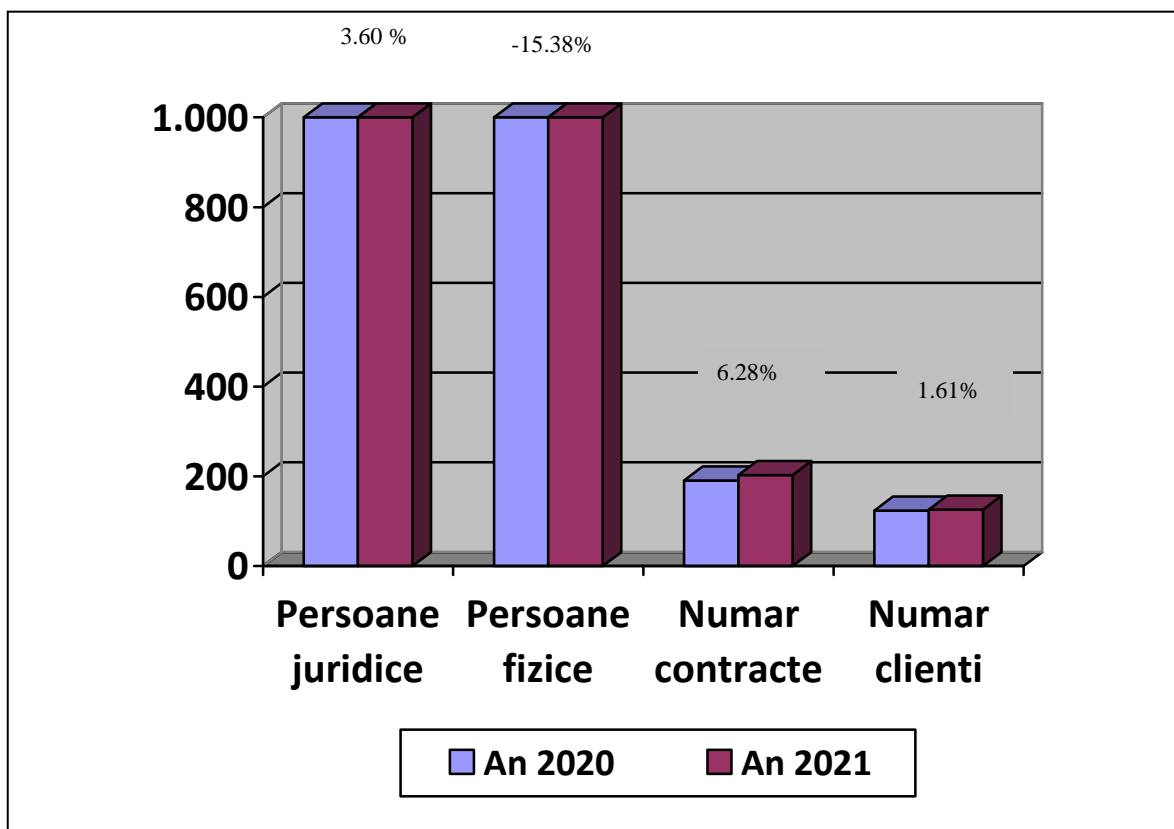
Activitatea anului 2021 fata de 2020 a fost afectata de efectele negative asupra economiei cauzate de masurile adoptate la nivel national si international pentru combaterea raspandirii coronavirusului SARS-CoV-2, de instituirea stării de urgență prin Decretul Președintelui României nr. 195 din 16.03.2020, de formularea si aprobarea cererilor de suspendare a plății ratelor de leasing de către utilizatori, în temeiul Ordonanței de urgență nr. 37/2020 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de instituții de credit și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori, precum si de întârzierile la încasarea chiriei datorate pentru spațiile închiriate de către societate.

Portofoliul total a crescut cu 27,83% comparativ cu anul precedent, ajungând la valoarea de 18,62 milioane lei.

Pentru anul 2021 se va introduce o noua abordare a activitatii de vanzare si a grilei de bonusare, ce vor avea ca rezultat stimularea fortei de vanzare si cresterea calitatii proiectelor propuse.

Evoluția portofoliului total al IFN FORTUNA LEASING S.A. în anul 2021 față de 2020 se prezintă astfel:

Contracte leasing	31/12/2020			31/12/2021			% Variatie		
	Nr. clienți	Nr.ctr. leasing	Valoare contracte	Nr. clienți	Nr.ctr. leasing	Valoare contracte	Nr. clienți	Nr.ctr. leasing	Valoare contracte
Persoane juridice	111	175	14.340.145	115	188	18.431.928	3,60%	7,43%	28,53%
Persoane fizice	13	16	227.371	11	15	189.627	- 15,38%	- 6,25%	-16,60%
Total	124	191	14.567.516	126	203	18.621.555	1,61%	6,28%	27,83%



- lei -

III. Reglementări interne

Conform dispozițiilor Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor **IFN FORTUNA LEASING SA** nr. 2 din data de 24.07.2020 (publicată în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a., nr. 2880 din 25.08.2020), prin care s-a ales Consiliul de Administrație al **IFN FORTUNA LEASING SA** pentru un mandat de 4 ani, începând cu data de 25.07.2020, acesta a avut următoarea componență:

- Leșe Flaviu Teofil - Președinte al Consiliului de Administrație
- Pop Ioan - Membru al Consiliului de Administrație
- Iuga Grigore - Membru al Consiliului de Administrație

Activitatea IFN Fortuna Leasing SA s-a desfășurat în cursul anului 2021 la sediul societății din str. Dura 1A din Baia Mare.

În data de 30.09.2021 au intervenit următoarele modificări în Actul Constitutiv al IFN FORTUNA LEASING SA:

Urmare a demisiei domnului Iuga Grigore din funcția de membru administrator în cadrul Consiliului de Administrație a avut loc A.G.O.A și s-a luat act de demisie, s-a procedat la alegerea unui nou membru al Consiliului de Administrație al IFN FORTUNA LEASING în persoana Domnului Tamasan Cosmin pentru un mandat începând cu data de 01.11.2021 până la data de 26.07.2024.

Consiliul de Administrație al **IFN FORTUNA LEASING SA**, începând cu data de 01.11.2021 este format din :

- Leșe Flaviu Teofil - Președinte al Consiliului de Administrație
- Pop Ioan - Membru al Consiliului de Administrație
- Tamasan Cosmin - Membru al Consiliului de Administrație

IV. Administrarea riscurilor

Riscul, în accepțiunea IFN FORTUNA LEASING SA, este definit ca fiind probabilitatea ca factori interni sau externi să afecteze negativ activitatea instituției, manifestându-se prin nerealizarea obiectivelor planificate, apariția unor pierderi sau producerea oricaror alte efecte negative.

În anul 2021, instituția și-a asumat următoarele tipuri de riscuri semnificative:

- riscul de credit,
- riscul de piață cu componentele sale: riscul de preț, riscul valutar, riscul ratei dobânzii
- riscul de lichiditate
- riscul operațional
- riscul reputațional.

V. Resurse umane

Numărul total de angajați la 31.12.2021 a fost de 15, iar Consiliul de Administrație este format din 3 persoane.

VI. Guvernanța corporativă

Guvernanța corporativă reprezintă setul de responsabilități și practici ale conducerii companiei, având drept scop oferirea unei direcții strategice și asigurarea ca obiectivele propuse vor fi atinse, respectiv asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele companiei sunt utilizate responsabil.

IFN FORTUNA LEASING SA este organizată în sistem unitar, conducerea superioară fiind asigurată de următoarele organisme:

Adunarea Generala a Acționarilor

Este organul suprem al instituției, alcătuit din totalitatea acționarilor, având atribuțiile și autoritatea prevazute de lege și de Actul constitutiv. Organizarea și funcționarea se fac în baza prevederilor Actului Constitutiv, completate cu prevederile legale aplicabile.

Consiliul de administrație

Este organul de administrare al instituției alcătuit dintr-un numar de 3 membrii aleși, având atribuțiile și autoritatea stipulate în Actul constitutiv. Consiliul de administrație se întrunește ori de câte ori este necesar, în sesiune extraordinară.

Consiliul de Administrație este format din 3 administratori din care:

Președinte – Leșe Flaviu Teofil

Membrii: Pop Ioan și Tamasan Cosmin.

Consiliul de Administrație stabilește direcția activității IFN FORTUNA LEASING SA și monitorizează realizarea acesteia, examinează orientarea strategică, aprobă structura organizatorică a societății, și hotărăște asupra modificării operațiunilor care pot afecta semnificativ rezultatele, structura bilanțului și riscurile societății. Consiliul de Administrație se întrunește cel puțin o dată la trei luni.

Membrii Consiliului de Administrație ai IFN FORTUNA LEASING SA corespund condițiilor și criteriilor de eligibilitate necesare administrării eficiente. În acest sens aceștia dispun de:

- bună reputație și își desfășoară activitatea în conformitate cu regulile unei practici financiare prudente și sănătoase;
- experiență profesională care presupune cunoștințe teoretice și practice adecvate naturii, extinderii și complexității activității IFN și responsabilităților încredințate.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un organism permanent, independent de conducerea executivă a IFN FORTUNA LEASING SA, cu funcție consultativă în scopul asistării Consiliului de Administrație în realizarea responsabilităților sale pe linia auditului intern.

Comitetul de Audit este compus din 2 administratori neexecutivi, aleși prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor după cum urmează:

- Pușcaș Sebastian Mihai – președinte;
- Pinteana Dana Adriana – membru.

Membrii Comitetului de Audit au experiență corespunzătoare atribuțiilor specifice ce le revin în cadrul comitetului.

Principalele atribuții ale Comitetului de Audit sunt:

- să analizeze activitatea auditorilor interni și a auditorilor financiari;
- să se asigure dacă Conducerea IFN FORTUNA LEASING SA ia măsuri de remediere necesare pentru a soluționa deficiențele identificate în activitatea de control, precum și a altor probleme identificate de auditori;
- să analizeze și să avizeze constatările și recomandările auditului intern;
- să formuleze recomandări adresate Consiliului de Administrație privind strategia și politica Instituției în domeniul controlului intern, auditului intern și auditului financiar.

Conducerea

Este organul de conducere operativă a instituției, în care directorul general acționează în interesul societății. Se află în subordinea Consiliului de Administrație iar competențele sunt cele delegate expres de Consiliul de Administrație și sunt prevăzute în regulamentul propriu de organizare și funcționare.

Componența Comitetului de direcție pe parcursul anului 2021: Tămășan Cosmin în calitate de Director General.

Comitetul de credite

Comitetul de credite se organizează ca organism colectiv de decizie în directa subordine a comitetului de direcție, având ca domeniu principal de responsabilitate acordarea creditelor, în limita competențelor stabilite de Consiliul de Administrație. In conformitate cu Decizia C.A. nr. 9 din 04.05.2020, Comitetul de credite este format din doi membri și se întrunește ori de câte ori este cazul.

Auditorul financiar

Situațiile financiare ale instituției financiare nebankare sunt auditate de către un auditor independent. Numirea auditorului extern revine Consiliului de administrație și este aprobată în cadrul Adunării Generale a Acționarilor.

Auditorul însărcinat cu certificarea situațiilor financiare este SC AD CONT SRL ales statutar prin Hotărârea Generală a Acționarilor nr. 8 din 16.08.2018 pentru un mandat de 4 ani.

VII. Structura patrimonială a societății

Activul bilanțier

Activele bilanțiere la 31.12.2021, comparativ cu anul precedent, au crescut, evoluția principalelor elemente, se prezintă astfel:

Activ	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Creanțe asupra clientelei	18.268.216	14.331.863
Casa, disponibilități	33.003	13.896
Creante asupra institutiilor de credit	309.311	45.948
Imobilizari corporale și necorporale	7.440.530	6.930.431
Alte active	8.552.630	7.476.723
Cheltuieli înregistrate în avans	279.898	191.432
Total activ	34.883.408	28.990.293

Pasivul bilanțier

Situația comparativă 2021/2020 a elementelor de pasiv este următoarea:

Pasiv	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Datorii privind instituțiile de credit	17.636.227	13.413.948
Datorii privind clientela	371.107	1.095.615
Datorii constituite prin titluri		0
Alte pasive	3.478.258	2.414.929
Venituri înregistrate în avans	334.804	304.291
Datorii subordonate	4.948.100	4.869.400
Capital propriu	8.114.912	6.892.110
Total pasiv	34.883.408	28.990.293

VIII. Evenimente apărute după încheierea exercițiului financiar

În data de 24 februarie 2022, a început războiul Rusia-Ucraina, fapt care a condus la creșteri de preț la energie. Războiul pe teritoriul Ucrainei a influențat scăderea producției de componente auto, ceea ce a avut ca rezultat la dealerii auto, creșterea perioadei de livrare către clienți al autoturismelor, autoturisme care reprezintă o parte semnificativă a bunurilor contractelor leasing. Datorită celor enumerate, s-au luat măsuri în ce privește scăderea cheltuielilor firmei, s-au luat măsuri în ce privește creșterea prudențialității la analiza contractelor de leasing. Până în acest moment societatea nu a avut probleme de flux de numerar.

IX. Propuneri

Având în vedere cele prezentate în raport, propunem spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor IFN FORTUNA LEASING SA:

- a) Situațiile financiare ale anului 2021 alcătuite din:
 - Bilanț

- Contul de profit și pierdere
 - Situația modificării capitalurilor proprii
 - Situația fluxurilor de trezorerie
 - Note explicative la situațiile financiare.
- b) Descărcarea de gestiune a consiliului de administrație.

Președintele Consiliului de Administrație
Leșe Flaviu Teofil

