

Raportul auditorului independent

Catre actionarii IFN FORTUNA LEASING SA,

Raport privind auditul situatiilor financiare

Opinia

1. Am auditat situatiile financiare individuale anexate ale SC IFN FORTUNA LEASING SA ("Societatea") cu sediul social in Str. Dura nr. 1A, Baia Mare, Maramures, Nr. 34, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala 12372105, care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2021, contul de profit si pierdere, situatia modificarii capitalurilor proprii, situatia fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare individuale mentionate se identifica astfel:

• Total active:	34.883.408 lei
• Rezultatul net al exercitiului financiar (profit):	596.621 lei

2. In opinia noastra, situatiile financiare individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2021 precum si a rezultatului operatiunilor sale pentru exercitiul incheiat la aceasta data in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene privind situatiile financiare anuale individuale si situatiile financiare anuale consolidate, cu modificarile si completarile ulterioare si cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entitatilor supravegheate de Banca Nationala a Romaniei, altele decat institutiile de credit ("Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2012").

Bazele opiniei

3. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA"), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 16 aprilie 2014 ("Regulamentul (UE)") si Legea nr. 162/2017 (Legea). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde sunt descrise detaliat in sectiunea "Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare" din raportul nostru. Suntem independenti fata de Societate, conform Codului International de etica al profesionistilor contabili (inclusiv standardele internationale de independenta) emis de Consiliul Pentru Standarde de Etica

pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul (UE) nr.537/2014 si Legea 162/2017 si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

Aspecte cheie de audit

4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblu si in formarea opiniei noastre asupra acestora si nu oferim o opinie separata cu privire la aceste aspecte.

Pentru aspectele descrise mai jos, am prezentat si o descriere a modului in care auditul nostru a abordat respectivul aspect.

Am indeplinit responsabilitatile descrise in sectiunea "Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare" din raportul nostru, inclusiv in legatura cu aceste aspecte cheie. In consecinta, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate sa raspunda la evaluarea noastra cu privire la riscul de erori semnificative in cadrul situatiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare anexate.

i) Recunoasterea veniturilor din dobanzi si comisioane

Pentru exercitiul financiar 2021, veniturile din dobanzi sunt in valoare de 2.079.138 lei, iar veniturile din comisioane sunt in valoare de 416.826 lei, provenind in principal din contractele de leasing acordate clientilor. Aceste venituri reprezinta ponderea principala a veniturilor din exploatare, cu influente directe in profitabilitatea acesteia. La nivelul recunoasterii veniturilor exista riscuri de denaturare semnificativa ca acestea sa nu fie recunoscute de managementul Societatii conform Reglementarilor contabile aplicabile. Pot exista riscuri atat in ceea ce priveste quantumul veniturilor recunoscute, cat si momentul recunoasterii acestora cu posibile denaturari semnificative in legatura cu aplicarea principiului contabilitatii de angajamente.

Modul in care a fost tratat aspectul cheie de audit

Raspunsul nostru la aceste riscuri de denaturare semnificativa s-a concretizat in efectuarea de proceduri de audit care au avut ca scop: analiza contractelor de leasing, testarea modului de calcul al dobanzilor prin proceduri de recalculare si a modului de reflectare a dobanzilor conform clauzelor contractuale si scadentarelor de plata. De asemenea am efectuat teste de audit asupra modului de recunoastere a comisioanelor de acordare angajate de Societate prin intermediul contractelor de leasing financiar. Pentru testarea asertiunii conducerii Societatii cu privire la acuratetea veniturilor din dobanzi, am revizuit scadentarele de plata.

Referitor la riscul de denaturari semnificative legate de aplicarea principiului contabilitatii de angajamente, am realizat proceduri prin care am corelat momentul recunoasterii veniturilor cu scadentarele atasate contractelor de leasing financiar.

ii) Ajustari pentru deprecierea creantelor asupra clientelei

La data de 31 decembrie 2021, Societatea avea inregistrate creante brute asupra clientelei in suma de 18.621.559 lei si o ajustare pentru depreciere aferenta in suma de 353.343 lei. Modul de calcul al ajustarii pentru depreciere este stabilit prin Regulamentul 5/2012 al Bancii Nationale a Romaniei.

Datorita ponderii semnificative a creantelor asupra clientelei, reprezentand 53% din totalul activelor Societatii si a estimarilor inerente, consideram ca acesta este un aspect cheie de audit.

Modul in care a fost tratat aspectul cheie de audit

Ajustarile de valoare pentru riscul de credit sunt determinate de conducere in baza clasificarii expunerilor pe categorii, in functie de numarul de zile de intarziere, initierea procedurilor legale de recuperare a creantelor si a coeficientilor de provizionare aferenti categoriilor de clasificare. Mai exact munca noastra a inclus, dar nu a fost limitata la, urmatoarele proceduri:

- Am testat eficacitatea proiectarii si a functionarii controalelor interne cheie aferente procesului de determinare a numarului de zile restante, clasificarea expunerilor si calculul ajustarilor de valoare pentru riscul de credit;
- Am testat calculul numarului de zile restante si existenta procedurilor legate de recuperare a creantelor;
- Am evaluat aplicarea coeficientilor de provizionare aferenti categoriilor de clasificare conform prevederilor Regulamentului Bancii nationale a Romaniei 5/2012;
- Am testat calculul ajustarilor de valoare pentru riscul de credit in vederea acuratetei matematice si validarii integritatii datelor.

Am evaluat, de asemenea, daca informatiile prezentate de Societate in situatiile financiare privind riscul de credit sunt adecvate.

Alte aspecte

5. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 16.08.2018 sa auditam situatiile financiare ale societatii pe o perioada de 4 ani, respectiv exercitiile financiare incheiate la data de 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 si 31.12.2021.

Confirmam ca opinia noastra de audit este in concordanta cu Raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societatii, raport emis la aceasi data la care am emis si prezentul raport. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.

6. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv actionarilor Societatii. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta asociatilor Societatii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Societate si de actionarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situatiilor financiare si raportul asupra conformitatii sau pentru opinia formata.

7. Situațiile financiare anexate nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Ordinul BNR nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene cu modificările ulterioare.

Alte informații

8. Alte informații includ Raportul administratorilor. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea Raportului administratorilor în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene și pentru acel control intern pe care administratorii îl consideră necesar pentru a permite întocmirea și prezentarea Raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă Raportul administratorilor.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim Raportul administratorilor și, în acest demers, să apreciem dacă există neconcordanțe semnificative între Raportul administratorilor și situațiile financiare, dacă Raportul administratorilor include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul Bancii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, și dacă în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare cu privire la Societate și la mediul acesteia, informațiile incluse în Raportul administratorilor sunt eronate semnificativ. Ni se solicită să raportăm cu privire la aceste aspecte. În baza activității desfășurate, raportăm ca:

- a) în Raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) Raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul Bancii Naționale a României nr. 6/2015, Secțiunea 11.
- c) Indicatorii și criteriile de performanță cuprinși în raportul administratorilor sunt calculați în concordanță cu elementele de bilanț și cont de profit și pierdere care compun situațiile financiare.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercitiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

9. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene si cu Regulamentul Bancii nationale a Romaniei nr. 5/2012 si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

10. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Societatii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului în care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora.

11. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Societatii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

12. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.

13. Ca parte a unui audit in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.
- Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacitatii controlului intern al Societatii.
- Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoieli semnificative privind capacitatea Societatii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa

atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul în care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Societatea sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.

- Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.

14. Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

15. Dintre aspectele pe care le comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie de audit.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

Alte cerinte privind cuprinsul raportului de audit conform Regulamentului (UE) nr. 537 / 2014 al Parlamentului European si al Consiliului

16. Numirea si aprobarea auditorului

Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 16.08.2018 sa auditam situatiile financiare individuale ale societatii intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015, situatiile financiare individuale ale societatii intocmite in conformitate cu IFRS, situatiile financiar consolidate intocmite in conformitate cu IFRS pe o perioada de 4 ani, respectiv exercitiile financiare incheiate la data de 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 si 31.12.2021.

17. Consecventa cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

Confirmam ca opinia noastra de audit este in concordanta cu Raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societatii, raport emis la aceasi data la care am emis si prezentul raport. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.

18. Servicii non-audit

Nu am furnizat pentru Societate serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul care a condus misiunea de audit pe baza careia s-a emis acest raport este Stamatiu Ioana Daniela.

Pentru si in numele AD CONT SRL,

Stamatiu Ioana Daniela

Inregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea
Publica a Activitatii de Audit Statutar

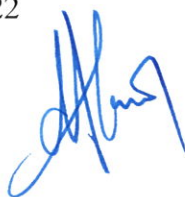
cu numarul AF4026/2011

SC AD CONT SRL

Inregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea
Publica a Activitatii de Audit Statutar

cu numarul FA1238/2014

Baia Mare, 14 Aprilie 2022



Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar:
STAMATIOIU IOANA DANIELA
Registru Public Electronic: AF 4026

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de Audit:
S.C. AD CONT S.R.L.
Registru Public Electronic: FA 1238