



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 2019

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 2019 4,7793
- Curs 31 decembrie 2018 4,6639

Cursurile Ron/Usd utilizate în Situațiile Financiare:

- Curs 31 decembrie 2019 3,8916
- Curs 31 decembrie 2018 4.0736

II. Analiza activității IFN FORTUNA LEASING SA în anul 2019

Anul 2019 a fost unul în care s-a încercat pentru prima dată o nouă abordare prin introducerea unui target și stabilirea unei grile de bonusare, aspecte ce au avut ca rezultat stimularea echipei de vânzare și creșterea numărului de proiecte propuse.

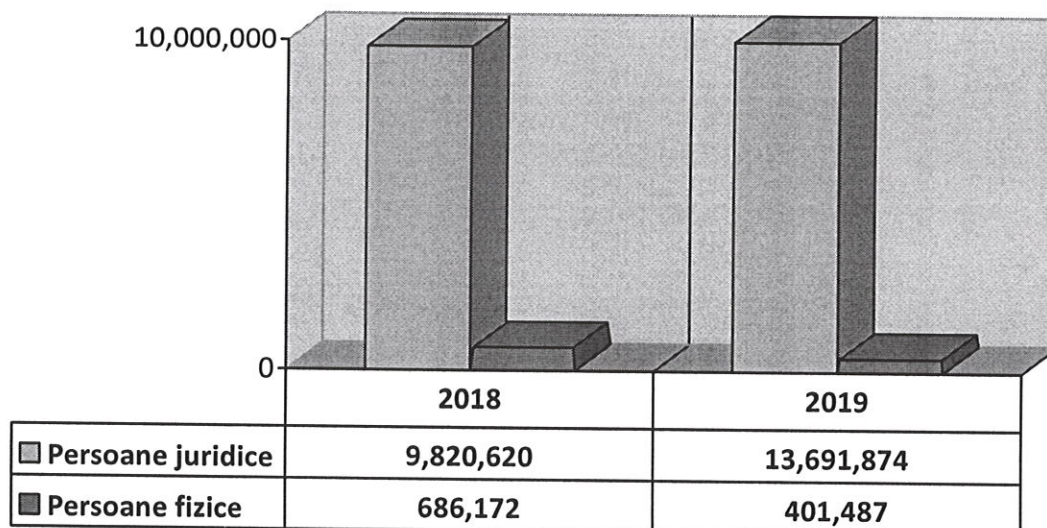
Portofoliul total a crescut cu 34 % comparativ cu anul precedent, ajungând la valoarea de 14,09 milioane lei, având la bază creșterea volumelor de vânzări, în timp ce ponderea expunerilor neperformante a continuat să se îmbunătățească.

Pentru anul 2020 considerăm ca baza pentru creșterea performanței este deja fundamentată, targetul propus fiind unul accesibil.

Evoluția portofoliului total al IFN FORTUNA LEASING S.A. în anul 2019 față de 2018 se prezintă astfel:

Contracte leasing	31/12/2018			31/12/2019			% Variatie		
	Nr. clienți	Nr.ctr. leasing	Valoare contracte	Nr. clienți	Nr.ctr. leasing	Valoare contracte	Nr. clienți	Nr.ctr. leasing	Valoare contracte
Persoane juridice	78	123	9.820.620	95	155	13.691.874	21,79%	26,02%	39,42%
Persoane fizice	19	24	686.172	17	22	401.487	-10,53%	-8,33%	-41,49%
Total	97	147	10.506.792	112	177	14.093.361	15,46%	20,41%	34,14%

- lei -



III. Reglementări interne

Conform dispozițiilor Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor **IFN FORTUNA LEASING SA** nr. 371 din data de 25.07.2016 (publicată în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a., conform rezoluției nr. 12130/10.08.2016 emisă de O.N.R.C. Maramureș), prin care s-a ales Consiliul de Administrație al **IFN FORTUNA LEASING SA** pentru un mandat de 4 ani, începând cu data de 25.07.2016, acesta a avut următoarea componență:

- Leșe Flaviu Teofil - Președinte al Consiliului de Administrație
- Tămășan Cosmin - Membru al Consiliului de Administrație
- Mogoș Viorel - Membru al Consiliului de Administrație



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

Pe parcursul anului 2019 nu au existat modificări de componență ale Consiliului de Administrație al **IFN FORTUNA LEASING SA**.

Activitatea IFN Fortuna Leasing SA s-a desfășurat în cursul anului 2019 la sediul societății din str. Dura 1A din Baia Mare.

În cursul anului 2019 au intervenit următoarele modificări în Actul Constitutiv al IFN FORTUNA LEASING SA:

- Modificarea Art. 1, Art. 7 și Art. 39 din Actul constitutiv;
- Modificarea actionariatului prin intrarea în societate a 3 actionari persoane fizice;
- Majorarea capitalului social prin aportul a 3 actionari noi – persoane fizice.

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 oricărui alte efecte negative.

În anul 2019, 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 31.12.2019 a fost de 14, 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 prevăzute 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 număr de 3 membrii aleși, având atribuțiile și autoritatea stipulate în Actul constitutiv. Consiliul de administrație se întrunește ori de câte ori este necesar, în sesiuni extraordinare.

Consiliul de Administrație este format din 3 administratori din care:

Președinte – Leșe Flaviu Teofil

Membrii: Tămășan Cosmin și Mogos Viorel.

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.



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

Conducerea

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

Componența Comitetului de direcție pe parcursul anului 2019: Tămășan Cosmin în calitate de Director General.

Comitetul de credite

Comitetul de credite se organizează ca organism colectiv de decizie în directă subordine a comitetului de direcție, având ca domeniu principal de responsabilitate acordarea creditelor, în limita competențelor stabilite de Consiliul de Administrație. Este format din trei 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 31.12.2019, comparativ cu anul precedent, au crescut, evoluția principalelor elemente, se prezintă astfel:

Activ	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Creanțe asupra clientelei	13.780.348	9.786.981
Casa, disponibilități	45.843	42.054
Creante asupra instituțiilor de credit	431.179	57.269
Imobilizari corporale și necorporale	6.621.895	6.826.146
Alte active	7.505.872	6.271.456
Cheltuieli înregistrate în avans	387.383	612.230
Total activ	28.772.520	23.596.136

Pasivul bilanțier

Situația comparativă 2019/2018 a elementelor de pasiv este următoarea:

Pasiv	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Datorii privind instituțiile de credit	13.182.508	9.902.687
Datorii privind clientela	1.434.128	2.098.755
Datorii constituite prin titluri	0	0
Alte pasive	2.903.361	1.346.057
Venituri înregistrate în avans	276.419	266.544
Datorii subordonate	4.779.300	4.663.900
Capital propriu	6.196.804	5.318.193
Total pasiv	28.772.520	23.596.136

VIII. Evenimente apărute după încheierea exercițiului financiar

În data de 16 martie 2020 a fost decretată stare de urgență pe întreg teritoriul României, situație cauzată de extinderea la nivel național și mondial a infectării populației cu coronavirusul SARS-CoV-2, multe societăți comerciale reducându-și semnificativ activitatea sau chiar suspendându-și activitatea fie din motive care țin de protejarea propriilor angajați, fie din cauza

cererii mult scazute din partea clientilor, fie din cauza reglementarilor legale impuse prin ordonantele militare emise de autoritatile statului.

Activitatea FORTUNA LEASING SA a fost redusa prin intrarea in somaj tehnic a unui numar de 3 angajati.

Potrivit reglementarilor OUG 37/2020, societatea este nevoita sa amane incasarea ratelor de la clienti, fapt care afecteaza cash-flow-ul societatii.

Totodata s-au facut demersuri pentru asigurarea cash-flow-ului cu ajutorului programului IMMINVEST.

Pana in acest moment societatea nu a avut probleme de fluxuri 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 2019 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

