

Raportul auditorului financiar independent

Catre actionarii SC IFN FORTUNA LEASING S.A.,

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare individuale anexate ale SC IFN FORTUNA LEASING S.A. ("Societatea") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2020, 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:

- Activ net/Capitaluri proprii: 6.892.110 lei
- Rezultatul net al exercitiului financiar (profit): 205.708 lei

2. In opinia noastra, situatiile financiare individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2020 precum si a rezultatului operatiunilor sale pentru exercitiul incheiat la aceasta data in conformitate cu Ordinul BNR nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene privind situatiile financiare anuale individuale si situatiile financiare anuale consolidate, cu modificarile ulterioare.

Baza pentru opinie

3. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA"), Regulamentul UE nr. 537/2014 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 cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala,

conform acestor cerinte. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

Strategia de audit

4. Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificatie si evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare individuale.

Pragul de semnificatie

5. Domeniul de aplicare al auditului nostru a fost determinat in functie de pragul de semnificatie. Un audit este planificat in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare individuale nu cuprind denaturari semnificative. Aceste denaturari se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situatiilor financiare individuale.
Pe baza rationamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificatie, asa cum este prezentat mai jos. Acestea, impreuna cu aspectele calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului si in a determina natura, desfasurarea in timp si amploarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturarilor la nivelul situatiilor financiare individuale.
6. Pragul de semnificatie al Societatii a fost stabilit la 10.285 lei, determinat ca procent de 5% din profitul inainte de impozitare al Societatii conform situatiilor financiare individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2020. Am ales profitul inainte de impozitare, deoarece este cel mai folosit de utilizatorii situatiilor financiare pentru a evalua performanta societatii.

Aspecte cheie de audit

7. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai 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.

Recunoasterea veniturilor din dobanzi si comisioane

8. Pentru exercitiul financiar 2020, veniturile din dobanzi sunt in valoare de 1.590.172 lei, iar veniturile din comisioane sunt in valoare de 214.046 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.

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.

Clasificarea si evaluarea creantelor

9. Conform cerintelor Bancii Nationale a Romaniei ("BNR"), in ceea ce priveste domeniul in care activeaza Societatea, exista cerinte specifice cu privire la clasificarea creantelor aferente ratelor si dobanzilor aferente contractelor de leasing financiar acordate. In functie de aceste cerinte specifice sunt stabilite si reglementate aspectele referitoare la evaluarea creantelor la data de raportare.

Raspunsul nostru cu privire la riscurile de denaturare semnificativa concretizate in modul de clasificare a creantelor, respectiv asertiunile conducerii Societatii legate de evaluarea acestor creante la data de raportare, s-a materializat in proceduri de audit prin care am testat modul de clasificare si prezentare pentru toate contractele de leasing financiar in derulare, conform evidentelor operative ale Societatii la

data raportarii, precum si teste de recalculare a ajustarilor pentru deprecierea creantelor, fara sa identifiicam denaturari semnificativ.

Evidentierea unor aspecte

10. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv asociatilor 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.
11. Situatiile financiare anexate nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara, rezultatul operatiunilor si un set complet de note la situatiile financiare in conformitate cu reglementari si principii contabile acceptate in tari si jurisdictii altele decat Romania. De aceea situatiile financiare anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania, inclusiv Ordinul BNR nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene cu modificarile ulterioare.

Alte informatii – Raportul administratorilor

12. Alte informatii includ Raportul administratorilor. Administratorii sunt responsabili pentru intocmirea si prezentarea Raportului administratorilor in conformitate cu Ordinul BNR nr.6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene si pentru acel control intern pe care administratorii il considera necesar pentru a permite intocmirea si prezentarea Raportului administratorilor care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera Raportul administratorilor.

In legatura cu auditul situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020, responsabilitatea noastra este sa citim Raportul administratorilor si, in acest demers, sa apreciem daca exista neconcordante semnificative intre Raportul administratorilor si situatiile financiare, daca Raportul administratorilor include, in toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Ordinul BNR 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 BNR nr.6/2015, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene.
- 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 2020 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

13. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Ordinul BNR nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
14. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
15. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

16. 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.
17. 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.

18. 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.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

19. 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.

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

Pentru si in numele AD CONT SRL

Stamatoiu Ioana Daniela

Inregistrat la Autoritatea pentru
Supravegherea Publica a Activitatii de
Audit Statutar

cu numarul AF4026/2011

Baia Mare, 19 Aprilie 2021



SC AD CONT SRL

Inregistrat la Autoritatea pentru
Supravegherea Publica a
Activitatii de Audit Statutar

cu numarul FA1238/2014

Autoritatea pentru Supravegherea Publica a
Activitatii de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de Audit:
S.C. AD CONT S.R.L.
Registru Public: BAIA MARE 2011/193

Autoritatea pentru Supravegherea Publica a
Activitatii de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar:
STAMATIOIU IOANA DANIELA
Registru Public: BAIA MARE AF 4026