

IFN
Fortuna Leasing



www.fortunaleasing.ro

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

NOTE EXPLICATIVE

LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

2022

NOTA 1

PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE

Situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu prevederile cuprinse în Reglementările contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 6/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută se ține atât în moneda națională, cât și în valută.

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza bilanței de verificare sintetice, întocmite pentru data de 31.12.2022. Situațiile financiare anuale constituie un tot unitar. Situațiile financiare anuale sunt întocmite în mod clar și în concordanță cu prevederile reglementarilor în vigoare. Situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a activelor, datoriilor, poziției financiare, profitului și fluxurilor de trezorerie ale instituției financiare nebancare.

Pentru fiecare element de bilanț, cont de profit și pierdere, din situația modificărilor capitalurilor proprii și din situația fluxurilor de trezorerie este prezentată valoarea aferentă elementului corespondent pentru exercițiul financiar precedent.

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale sunt evaluate în conformitate cu principiile contabile generale conform contabilității de angajamente.

La baza înregistrărilor în contabilitate, au stat următoarele principii: principiul continuității activității, principiul permanenței metodelor, principiul prudenței, principiul independenței exercițiului, principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii, principiul intangibilității, principiul necompensării, principiul prevalenței economicului asupra juridicului.

Nu au existat abateri de la principiile contabile generale .

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale s-au evaluat, pe baza principiului costului de achiziție, iar Creanțele sunt evaluate la valoare realizabila neta.

La data intrării în cadrul instituției de financiare nebancare , bunurile s-au evaluat și s-au înregistrat în contabilitate la valoarea de intrare.

Evaluarea elementelor de activ și de pasiv cu ocazia inventarierii s-a făcut potrivit ordinului 2861/2009 pentru aprobarea Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii.

La încheierea exercițiului financiar, elementele de activ și de pasiv de natura datoriilor s-au evaluat și se reflectă în situațiile financiare anuale la valoarea de intrare, pusă de acord cu rezultatele inventarierii.

Activele imobilizate sunt evaluate la costul de achiziție.

Imobilizările necorporale cuprind: softuri informatice amortizate liniar.

Imobilizările corporale cuprind: terenuri, amenajări de terenuri, construcții, instalații de lucru, instalații tehnice și mijloace de transport; mobilier și aparatură birotică.

Societatea deține active de natura stocurilor și alte active ce nu sunt deținute ca imobilizări.

Elementele de activ și de pasiv exprimate în devize au fost convertite în lei la cursul de schimb la vedere în vigoare la data întocmirii bilanțului

Pentru creanțele și datoriile, exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile, care au rezultat din evaluarea acestora au fost înregistrate în contul de profit și pierdere.

Societatea nu are constituite provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnatura, provizioane pentru facilitati acordate personalului, provizioane pentru riscul de tara, pentru recrutare, pentru impozite, pentru dezafactarea imobilizarilor corporale.

Rezultatul exercițiului

Profitul s-a stabilit cumulat de la începutul exercițiului financiar. Rezultatul exercițiului, respectiv profitul, s-a determinat ca diferență între veniturile si cheltuielile perioadei.

Rezultatul definitiv al exercițiului financiar a fost stabilit la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit și pierdere.

Profitul va fi repartizat pentru acoperirea pierderii conform aprobării adunării generale a acționarilor.



NOTA 2

INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANȚ

Rezerva inclusă în capitaluri proprii din cadrul **postului de activ 392** reprezintă Rezerva legală și este constituită în baza Legii nr. 571/2003 privind Codul Fiscal, în cuantum de 5% din profitul brut.

Postul bilanțier 120 „Alte active” în valoare de 9.412.657 Ron, reprezintă:

-RON-

35324	Tva de recuperat	0
3526	Fonduri speciale	4.943
3552	Debitori din avansuri spre decontare	15.900
3556	Alți debitori diversi	8.358.980
357	Asociere în participațiune	0
363	Materiale de natura obiectelor de inventar	41.516
368	Alte bunuri diverse reposesie	979.696
3821	Creanțe indoielnice	11.622

Post bilanțier 330 “Alte pasive” în valoare de 14.255.532 ron reprezintă:

-RON-

3511	Personal salarii datorate	39.673
35212	Contribuția personalului la asigurările sociale	26.243
35213	Contribuția angajaților la asig soc de sanatate	10.435
3526	Alte datorii si creante sociale	2.357
3531	Impozit pe profit	-39.138
35331	Impozit pe venituri de natura salariilor	7.124
35324	TVA de plata	72.003
3536	Alte impozite, taxe și varsaminte asimilate	13.031
3566	Furnizori	2.281.891
35667	Garanții primite	3.940
35812	Împrumuturi acționari	11.827.973
3582	Alte împrumuturi	0
508	Actionari sau asociati	10.000



Postul bilanțier 130 “Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate” este în valoare de 290.945 Ron, reprezentând:

-RON-

375	Cheltuieli inregistrate in avans	65.981
378	Venituri de primit	2.144
471711	Dobânda nefacturata	120.411
471721	Dobânda facturată	32.679
481211	Dobânzi restante nefacturate	12.343
481212	Dobânzi restante facturate	66.443
4932	Provizioane pentru operațiuni de leasing financiar dobânda	-9.056

Postul bilanțier 340 “Venituri înregistrate în avans și datorii angajate “ este în valoare de 485.128 Ron reprezentând:

-RON-

2327	Datorii atașate-dobanda	120.909
2747	Datorii atașate	109.811
3587	Împrumuturi primite de la acționari	68.814
537	Datorii atasate	185.594



NOTA 3

SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR

-RON-

	Sold la 31 decembrie 2022
CREANȚE	
Creanțe privind clientela	25.823.022
DATORII	
Datorii la termen privind instituțiile de credit	11.099.593
Datorii la termen privind clientela	4.947.400
Datorii subordonate	4.947.400

Postul bilanțier de activ 040 “Creanțe asupra clientelei” este în valoare de 25.823.022 Ron reprezentand:

47121	Creanțe din operațiuni de leasing financiar - nefacturat	23.158.117
47122	Creanțe din operațiuni de leasing financiar – facturat	163.005
481111	Creanțe restante din operațiuni de leasing financiar - nefacturat	2.521.111
481112	Creanțe restante din operațiuni de leasing financiar - facturat	207.978
4931	Provizioane pentru operațiuni de leasing financiar capital	-227.190

Post bilanțier 300 “Datorii privind instituțiile de credit” este în valoare de 11.099.593 Ron reprezintă credite bancare contractate de la bănci comerciale și instituții financiare nebancale.

Post bilanțier 310 “Datorii privind clientela” este în valoare de 4.947.400 Ron reprezintă împrumuturi la termen primite de la instituții financiare nerezidente.

Post bilanțier 360 “Datorii subordonate” este în valoare de 4.947.400 Ron reprezintă împrumuturi subordonate primite de la acționari.



NOTA 4

INFORMAȚII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI

Nu exista părți în cadrul societăților legate.

NOTA 5

ACTIVE IMOBILIZATE

- RON-

Elemente de active	Valoare brută				Deprecieri (amortizare și provizioane)			
	Sold la 1 Ianuarie 2021	Creșteri	Reduceri	Sold la 31 decembrie 2022	Sold la 1 ianuarie 2021	Deprecierea înregistrata în cursul exercitiului	Reduceri sau reluări	Sold la 31 decembrie 2022
0	1	2	3	4	5	6	7	8=5+6-7
IMOBILIZARI NECORPORALE	77.182			77.182	77.182			77.182
Fond comercial								
Cheltuieli de constituire								
Cheltuieli de dezvoltare								
Alte imobilizari necorporale	77.182			77.182	77.182			77.182
Imobilizări necorporale în curs								
IMOBILIZARI CORPORALE	7.873.823	1.928.490	552.367	9.249.946	433.291	310.256	265.110	478.437
Terenuri	4.202.619	265.129	263.124	4.204.624				
Amenajări de terenuri								
Construcții	2.915.569	369.183	244.649	3.040.103		244.649	244.649	
Echipeamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	57.659	3.686	0	61.345				
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare								
Mijloace de transport	320.204	68.300	44.594	343.910	144.496	63.994	20.461	188.029
Mobilier, aparatură birotică,	295.772	3.235	0	299.007	288.795	1.613		290.408



echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale								
Imobilizări corporale în curs, avansuri	82.000	1.218.957	0	1.300.957				
ACTIVE IMOBILIZATE-TOTAL	7.951.005	1.928.490	552.367	9.327.128	510.473	310.256	265.110	555.619

Construcțiile sunt prezentate în situațiile financiare la valoarea reevaluată la data închiderii exercițiului financiar.

NOTA 6

ACȚIUNI PROPRII ȘI OBLIGAȚIUNI EMISE

Capitalul social subscris și varsat la data de 31.12.2022 este în valoare de 5.264.490 Ron, reprezintă 526.449 acțiuni cu valoare nominală de 10 ron fiecare .

NOTA 7

REPARTIZAREA PROFITULUI

Societatea înregistrează profit la data de 31.12.2022 în sumă de 655.509 ron, repartizat pentru acoperirea pierderilor din anii precedenți.



NOTA 8

PROVIZIOANE

IFN FORTUNA LEASING SA nu are constituite provizioane conform tabelului de mai jos.

-RON-

Denumirea provizionului	Sold la 1 ianuarie	Transferuri		Sold la 31 decembrie
		In cont	Din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnatură				0
Provizioane pentru facilități acordate personalului				0
Provizioane pentru riscuri de țară				0
Provizioane pentru restructurare				0
Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea				0
Provizioane pentru impozite				0
Alte provizioane				0



NOTA 9

INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Post bilant 070 “Alte venituri din exploare” în valoare de 3.581.147 Ron reprezintă:

-RON-

70421	Venituri din chirii	200.505
7461	Venituri din cedarea activelor imobilizate	12.743
7479	Venituri accesorii diverse	901
7495	Venituri privind bunurile mobile si impobile din executari	34.454
74991	Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	1.419.306
74997	Alte venituri diverse din exploatare	728.486
749971	Venituri din operațiuni de intermediere în asigurări	1.151.775
749972	Venituri din refacturarea utilităților	31.177
74997	Alte venituri din refacturari	1.800
74933	Venituri din subventii	

Post bilant 100 “Alte cheltuieli din exploare” in valoare de 1.593.644 Ron reprezintă:

-RON-

6042	Cheltuieli cu chiriile	129.024
621	Cheltuieli cu alte taxe și impozite	11.315
6461	Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizarilor corporale	12.719
6491	Despăgubiri, amenzi și penalități	5.494
6493	Cheltuieli cu sponsorizarile	
6494	Cheltuieli din pierderi din debitori diversi	297.637
6495	Dobânzi la alte împrumuturi	607.640
6497	Alte cheltuieli diverse de exploatare	529.815



NOTA 10

**INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR ADMINISTRAȚIEI,
CONDUCERE ȘI SUPRAVEGERE**

-RON-

	2021	2022
A	1	2
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	892.620	1.215.180
Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care:	23.541	45.304
Cheltuieli privind pensiile	0	0
TOTAL	916.161	1.260.484



NOTA 11

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII
SPECIALE CU INSTITUȚIA FINANCIARĂ NEBANCARĂ

-RON-

Elemente	2021					2022				
	Societatea mama și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducere a entității sau a societății mamă	Alte părți legate	Societatea mama și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducerea entității sau a societății mamă	Alte părți legate
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite										
Plasamente, avansuri și credite acordate										
Creanțe atașate										
Ajustări pentru depreciere constituite										
Participații și părți în cadrul societăților comerciale legate	2.664.490					2.664.490				
Datorii										
Împrumuturi primite	9.106.456					9.132.151				
Datorii constituite prin titluri										
Alte fonduri împrumutate										
Datorii atașate	87.046					68.999				
Venituri din comisioane și dobânzi										



Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	709.728					533.922				
Datorii contingente										
Angajamente										

Suma de 9.132.151 ron reprezintă credite contractate de la societatea mamă Rocredit IFN SA. Participații, părți în cadrul societății comerciale legate, în sumă de 2.664.490 ron reprezintă titluri de participare în cuantum de 50,6125 % din capitalul social al SC IFN Fortuna Leasing a societății mamă Rocredit IFN SA.

NOTA 12

INFORMAȚII PRIVIND PIEȚELE GEOGRAFICE

În cursul anului 2022 IFN FORTUNA LEASING a desfășurat activitate de leasing financiar în aria județului Maramureș, vânzările în celelalte județe fiind cu caracter ocazional și nesemnificativ.

NOTA 13

DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

Angajamentele care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute în bilanț sunt constituite din ipoteci acordate pentru creditele primite pentru investiții cât și pentru activitatea curentă.



NOTA 14

POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI

Riscul ratei de dobândă este compus din riscul de fluctuație înregistrat în valoarea unui anumit instrument financiar ca urmare a variației ratelor dobânzii și din riscul diferențelor dintre scadența activelor financiare purtătoare de dobândă și cea a datoriilor purtătoare de dobândă folosite pentru finanțarea activelor respective. Perioada pe care se menține rata dobânzii stabilite pentru un instrument financiar indică, prin urmare, în ce măsură acesta este expus riscului dobânzii. Restabilirea prețului pentru active și pasive rămâne la latitudinea societății. Instrumentele financiare sunt purtătoare de dobândă la rata pieței, prin urmare se consideră că valorile juste nu diferă în mod semnificativ de valorile contabile.

Riscul de credit. În cursul activității sale obișnuite, IFN FORTUNA LEASING SA își asumă riscul de credit cu privire la leasingurile pe care le acordă clienților. Pot exista de asemenea, pierderi ca urmare a concentrației semnificative a riscului de credit într-un anumit sector sau domeniu de activitate, sau într-o anumită grupare economică. Gestionarea riscului de credit se face cu regularitate prin urmărirea atentă a respectării plafoanelor de creditare și prin evaluarea bonității debitorilor.

Riscul de lichiditate. IFN FORTUNA LEASING SA urmărește zilnic evoluția nivelului lichidităților pentru a-și putea achita obligațiile la data la care acestea devin exigibile.

NOTA 15

EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

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 comercianții 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 fluxuri de numerar.

NOTA 16

ALTE INFORMAȚII

IFN FORTUNA LEASING SA a fost înființată în 1999, în România având aport de capital a 3 persoane fizice și 3 persoane juridice, în valoare de 5.224.490 Ron integral vărsat, constând în 522.449 acțiuni cu o valoare de 10 Ron fiecare, conform Actului Constitutiv. Societatea are nr.de ordine în Registrul Comerțului J 24/578/1999, Cod Unic de Înregistrare 12372105 fiind constituită pe durată nelimitată.

Adresa sediului este în loc. Baia Mare, str. Dura, nr 1A.

Obiectul principal de activitate al IFN FORTUNA LEASING SA este 6491 “Leasing financiar”, conform codificării Ordinului 337/2007.

IFN FORTUNA LEASING SA este condusă de un Consiliu de Administrație format din 3 administratori din care 1 Președinte – Leșe Flaviu Teofil și 2 Membrii: Tamasan Cosmin și Pop Ioan.

Conducerea activității curente este asigurată de Tămășan Cosmin în calitate de Director General.

Auditorul financiar al IFN FORTUNA LEASING SA este SC AD CONT SRL, cu sediul în Baia Mare, Bd. Bucuresti, nr. 24/76, jud. Maramureș, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J24/184/2008, Cod Unic de Înregistrare 23148422, având autorizația nr. 1238 emisă de Camera Auditorilor Financiar din România.

IFN FORTUNA LEASING SA este luată în evidență și înscrisă în Registrul General, ținut la Banca Națională a României, sub numărul: RG-PJR-25-110056

Director General
TĂMĂȘAN COSMIN



Director Financiar
TOMOIAGA LILIANA