

Tip situație financiară/ raportare contabilă : IF

Bifați dacă este cazul:

Mari Contribuabili care depun bilanțul la București

Sucursale din România ale instituțiilor străine

An  Semestru

Anul 2019

Entitatea Capital Leasing IFN SA

**Adresa**

Județ București Sector Sector 3 Localitate București

Strada Sfanta Vineri Nr. 25 Bloc Scara Ap. Telefon 0212505692

Număr din Registrul Comerțului J40/19782/22.10.20 Cod unic de înregistrare 1 3 6 0 3 1 9 4

Forma de proprietate 34-Societati comerciale pe actiuni

Activitatea preponderentă (cod și denumire clasă CAEN)

6491 Leasing financiar

**Situații financiare anuale întocmite de către:**

a) instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul general potrivit prevederilor Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebankare, cu modificările și completările ulterioare;

b) instituțiile de plată care acordă credite legate de serviciile de plată și a căror activitate este limitată la prestarea de servicii de plată, potrivit prevederilor art. 22 din OUG nr. 113/2009 privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, cu modificările și completările ulterioare;

c) instituții emitente de monedă electronică ce acordă credite legate de serviciile de plată și a căror activitate este limitată la emiterea de monedă electronică și prestarea de servicii de plată, conform prevederilor art. 22 din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emisie de monedă electronică, cu modificările ulterioare.

la data de 31.12.2019

Indicatori (lei)	Datorii si capitaluri proprii - total	29.604.079
	Profit/Pierdere	683.923

Informatii Obs. Corelații

**VALIDARE**

DEBLOCARE  
ANULARE  
LISTARE

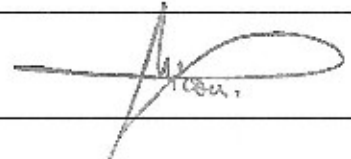
**ADMINISTRATOR,**

**Atenție!**

**INTOCMIT,**

Numele și prenumele Nica Iuliu Viorel

Numele și prenumele CDI Accounting SRL

Semnătura 

? Calitatea 22-PERSONE JURIDICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Nr.de înregistrare în organismul profesional: 875/2001

**Dorin-Ionut Chirea**  
Digitally signed by Dorin-Ionut Chirea  
Date: 2020.04.30 19:43:46 +03'00'

Semnătura

**AUDITOR,**

Nume și prenume auditor persoană fizică/ Denumire firmă de audit BANICERU AMALIA

**Formular VALIDAT**

Nr.de înregistrare în Registrul CAFR 2524 Cod fiscal 24487443

**BILANT**  
la data de 31.12.2019

Cod 10

- lei -

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Sold la:	
			01.01.2019	31.12.2019
A	B	C	1	2
Casa și alte valori	010		7.330	23.385
<b>Creanțe asupra instituțiilor de credit (poz.033 + 036)</b>	<b>030</b>		<b>507.725</b>	<b>313.675</b>
- la vedere	033		505.350	311.272
- alte creanțe	036		2.375	2.403
Creanțe asupra clientelei	040		17.441.583	19.591.840
<b>Obligațiuni si alte titluri cu venit fix (poz.053 + 056)</b>	<b>050</b>			
- emise de organisme publice	053			
- emise de alți emitenți, din care:	056			
- obligațiuni proprii	058			
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060			
Participații, din care:	070			
- participații la instituții de credit	075			
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080			
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085			
Imobilizări necorporale, din care:	090		111.003	155.444
- cheltuieli de constituire	093			
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096			
Imobilizări corporale, din care:	100		3.350.427	3.328.002
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		2.899.517	2.808.815
Capital subscris nevărsat	110			
Alte active	120		4.996.148	5.770.494
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130		294.055	421.239
<b>Total activ (poz.010 + 030 + 040 + 050 + 060 + 070 + 080 + 090 + 100 + 110 + 120 + 130 ) (450)</b>	<b>140</b>		<b>26.708.271</b>	<b>29.604.079</b>

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod pozitie	Nota	Sold la:	
			01.01.2019	31.12.2019
A	B	C	1	2
<b>Datorii privind instituțiile de credit (poz.303 + 306)</b>	300		16.915.031	15.309.047
- la vedere	303			
- la termen	306		16.915.031	15.309.047
<b>Datorii privind clientela (poz.317 + 318)</b>	310		7.598	
- la vedere	317		7.598	
- la termen	318			
<b>Datorii constituite prin titluri (poz.323 + 326)</b>	320			3.745.000
- obligațiuni	323			3.745.000
- alte titluri	326			
Alte datorii	330		1.639.391	1.756.773
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340		517.527	471.923
<b>Provizioane (poz.353 + 355 + 356)</b>	350		8.115	16.804
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353			
- provizioane pentru impozite	355			
- alte provizioane	356		8.115	16.804
Datorii subordonate	360			
Capital social subscris	370		10.360.000	10.360.000
Prime de capital	380			
<b>Rezerve (poz.392 + 394 + 399)</b>	390		428.417	462.613
- rezerve legale	392		428.417	462.613
- rezerve statutare sau contractuale	394			
- alte rezerve	399			
Rezerve din reevaluare	400		606.790	606.790
Acțiuni proprii (-)	410			
Rezultat reportat				
- Profit	423		0	0
- Pierdere	426		3.925.276	3.774.598
<b>Rezultatul perioadei de raportare (din Formular 20)</b>				
- Profit (F20.243)	433		160.798	683.923
- Pierdere (F20.246)	436		0	0

Repartizarea profitului	440		10.120	34.196
<b>Total datorii si capitaluri proprii (poz.300 + 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 390 + 400 + 410 + 423 - 426 + 433 - 436 - 440 ) (140)</b>	450		26.708.271	29.604.079
<b>ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI</b>	<b>Cod pozitie</b>	<b>Nota</b>	<b>Sold la:</b>	
			<b>01.01.2019</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Datorii contingente, din care:	600			
- acceptări si andosări	603			
- garanții si active gajate	606			
Angajamente, din care:	610			
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615			

Suma de control F10 : 284160137 / 498651618

**ADMINISTRATOR,**

Numele și prenumele

Nica Iuliu Viorel

Semnătura



Formular VALIDAT

**INTOCMIT,**

Numele și prenumele

CDI Accounting SRL

Calitatea

22--PERSOANE JURIDICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Semnătura



Nr.de înregistrare in organismul profesional:

875/2001



**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**

la data de 31.12.2019

Cod 20

- lei -

DENUMIREA INDICATORULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			31.12.2018	31.12.2019
A	B	C	1	2
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010		3.174.811	2.036.165
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020		803.859	961.446
Venituri privind titlurile (poz. 033 + 035 + 037)	030			
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	033			
- Venituri din participații	035			
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037			
Venituri din comisioane	040		129.465	180.857
Cheltuieli cu comisioane	050		177.745	174.840
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		-1.170	35.173
Alte venituri din exploatare	070		730.192	819.188
Cheltuieli administrative generale (poz. 083 + 087)	080		1.292.296	1.458.573
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		890.965	1.025.131
- Salarii	084		833.030	971.197
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		19.106	22.447
- cheltuieli aferente pensiilor	086			
- Alte cheltuieli administrative	087		401.331	433.442
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		190.600	285.782
Alte cheltuieli de exploatare	100		101.961	607.037
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		6.425.118	8.093.616
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120		5.160.672	9.227.057
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130			
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140			
<b>REZULTATUL ACTIVITATII CURENTE</b>				
- Profit (poz. 010 - 020 + 030 + 040 - 050 + 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140)	153		202.391	717.146
- Pierdere (- (poz. 010 - 020 + 030 + 040 - 050 + 060 + 070 - 080 - 090 - 100 - 110 + 120 - 130 + 140))	156		0	0

Venituri extraordinare	160			
Cheltuieli extraordinare	170			
<b>REZULTATUL ACTIVITATII EXTRAORDINARE</b>				
- Profit (poz. 160 - 170)	183		0	0
- Pierdere (poz. 170 - 160)	186		0	0
<b>Venituri totale</b>	190		9.193.970	12.298.440
<b>Cheltuieli totale</b>	200		8.991.579	11.581.294
<b>REZULTATUL BRUT</b>				
- Profit (poz. 190 - 200)	213		202.391	717.146
- Pierdere (poz. 200 - 190)	216		0	0
<b>Impozitul pe profit</b>	220			33.223
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230		41.593	
<b>REZULTATUL NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR</b>				
- Profit (poz. 213 - 216 - 220 - 230)	243		160.798	683.923
- Pierdere (poz. 216 + 220 + 230 - 213)	246		0	0

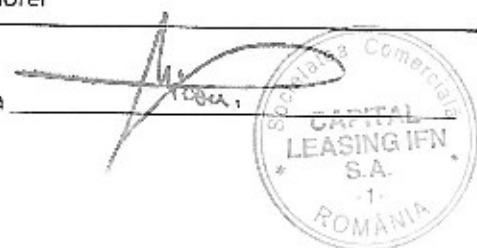
Suma de control F20 : 91485826 / 498651618

**ADMINISTRATOR,****INTOCMIT,**

Numele și prenumele

Nica Iuliu Viorel

Semnătura



Formular VALIDAT

Numele și prenumele

CDI Accounting SRL

Calitatea

22-PERSOANE JURIDICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Semnătura



Nr.de înregistrare in organismul profesional:

875/2001

## DATE INFORMATIVE

F30 - pag. 1

Cod 30

la data de 31.12.2019

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat		Cod poziție	Nr. unități	Sume	
A		B	1	2	
Unități care au înregistrat profit (F30.01.2=F20.243.2)		101	1	683,923	
Unități care au înregistrat pierdere (F30.02.2=F20.246.2)		102	0	0	
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere		103	0	0	
II Date privind plățile restante		Cod poziție	Total, col. 2+3	din care:	
A		B	1=2+3	Pentru activitatea curentă	Pentru activitatea de investiții
				2	3
Plăți restante – total (poz.202+206+212 la 214 +215+ 216+221)		201			
Furnizori restanți – total (poz. 203 la 205)		202			
- peste 30 de zile		203			
- peste 90 de zile		204			
- peste 1 an		205			
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale – total (poz. 207 la 211)		206			
- Contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate		207			
- Contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate		208			
- Contribuția pentru pensia suplimentară		209			
- Contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj		210			
- Alte datorii sociale		211			
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri		212			
Obligații restante față de alți creditori		213			
Impozite, contribuții și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:		214			
- contribuția asiguratorie pentru munca		214a (971)			
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale		215			
Împrumuturi primite nerambursate la scadență – total (poz. 217 la 220)		216			
- restante până la 30 de zile		217			
- restante după 30 de zile		218			
- restante după 90 de zile		219			
- restante după 1 an		220			
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite		221			

<b>III. Număr de salariați</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Număr mediu de salariați	301	14	
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 31 decembrie	302	13	

<b>IV. Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>Sume (lei)</b>	
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	401		
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	402		
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri 1)	403		
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:	404		
- impozitul datorat la bugetul de stat	405		
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	406		
- impozitul datorat la bugetul de stat	407		
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	408		
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	409		
- subvenții aferente veniturilor, din care:	410		
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă *)	411		
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	412		
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	413		
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	414		

<b>V. Tichete acordate salariaților</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>Sume (lei)</b>	
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților	501		
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații	502		

<b>VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare - dezvoltare **)</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare (601=602=605)	601		
- după surse de finanțare (602=603+604)	602	0	0
- din fonduri publice	603		
- din fonduri private	604		
- după natura cheltuielilor (605=606+607)	605	0	0
- cheltuieli curente	606		
- cheltuieli de capital	607	0	0

<b>VII. Cheltuieli de inovare ***)</b>	<b>Cod poziție</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Cheltuieli de inovare	701		

<b>VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii</b>		Cod poziție	31.12.2018	31.12.2019
<b>A</b>		<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Cheltuieli cu colaboratorii		801		
<b>IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului</b>		Cod poziție	31.12.2018	31.12.2019
<b>A</b>		<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în administrare		901		
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în concesiune		902		
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului închiriate		903		
<b>X. Informații privind bunurile din proprietatea privată a statului cf. Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014, cu modificările și completările ulterioare</b>		Cod poziție	31.12.2018	31.12.2019
<b>A</b>		<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Valoarea contabilă netă a bunurilor 2)		1000 (904)		

<b>XI. Capital social vărsat *****)</b>	Cod poziție (909 - 920)	31.12.2018		31.12.2019	
		Suma (lei)	% 3)	Suma (lei)	% 3)
		Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
<b>A</b>	<b>B</b>				
<b>Capital social vărsat 3), (poz. 1110 + 1113 + 1117 + 1118 + 1119 + 1120)</b>	1100 (909)	10.360.000	X	10.360.000	X
- deținut de instituții publice, (poz. 1111+1112)	1110				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală	1111				
- deținut de instituții publice de subordonare locală	1112				
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:	1113				
- cu capital integral de stat	1114				
- cu capital majoritar de stat	1115				
- cu capital minoritar de stat	1116				
- deținut de regiile autonome	1117				
- deținut de societăți cu capital privat	1118	5.180.000	50,00	5.180.000	50,00
- deținut de persoane fizice	1119	5.180.000	50,00	5.180.000	50,00
- deținut de alte entități	1120				
<b>XII. Dividende/vărsăminte cuvenite bugetului de stat sau local, de repartizat din profitul exercitiului financiar de către companiile naționale, societățile naționale, societățile și regiile autonome *****)</b>	Cod poziție (921 - 924)	31.12.2018		31.12.2019	
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>



		31.12.2018		31.12.2019	
A	B	1	2		
<b>Total sume, din care:</b>	1121				
- către instituții publice centrale;	1122				
- către instituții publice locale;	1123				
- către alți acționari la care statul/unitățile administrativ teritoriale/instituțiile publice dețin direct/indirect acțiuni sau participații indiferent de ponderea acestora.	1124				
<b>XIII. Dividende/vărsăminte cuvenite bugetului de stat sau local, virate în perioada de raportare din profitul companiilor naționale, societăților naționale, societăților și al regiilor autonome *****)</b>	Cod pozitie (930-938)				
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>		
<b>Total sume, din care:</b>	1130				
- dividende/vărsăminte din profitul exercițiului financiar al anului precedent, din care virate:	1131				
- către instituții publice centrale;	1132				
- către instituții publice locale;	1133				
- către alți acționari la care statul/ unitățile administrativ teritoriale /instituțiile publice dețin direct/indirect acțiuni sau participații indiferent de ponderea acestora.	1134				
- dividende/vărsăminte din profitul exercițiilor financiare anterioare anului precedent, din care virate:	1135				
- către instituții publice centrale;	1136				
- către instituții publice locale;	1137				
- către alți acționari la care statul/ unitățile administrativ teritoriale /instituțiile publice dețin direct/indirect acțiuni sau participații indiferent de ponderea acestora.	1138				
<b>XIV. Dividende distribuite acționarilor din profitul raportat</b>	Cod pozitie (972)	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>		
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>		
- dividende distribuite acționarilor în perioada de raportare din profitul raportat	1139a				
<b>XV. Repartizări interimare de dividende potrivit Legii nr. 163/2018</b>	Cod pozitie (973)	<b>2019</b>			
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>			
- dividende interimare repartizate 4)	1139b				
<b>XVI. Alte informații</b>	Cod pozitie (940-948)	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>		
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>		
Cifra de afaceri *****)	1140	2.470.749			
Capital social vărsat	1141	2.470.749			
Imobilizări corporale *****)	1142				
Capitaluri proprii	1143				
Datorii: sume care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	1144				
Datorii: sume care trebuie plătite într-o perioadă mai mare de un an	1145				

Rezultatul exercițiului financiar (Pierdere/Profit)	1146		
Grad de îndatorare (capital împrumutat/capital propriu) (%)	1147		
Profitabilitatea (Profit/Cifra de afaceri) (%)	1148	0	0
<b>XVII. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice *****)</b>	Cod pozitie (919-952)	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	1149		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1150		
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	1151		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1152		

Suma de control F30 : 47065449 / 498651618

F30 - pag.5

\*) Subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator) - reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenților instituțiilor de învățământ, stimularea șomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de șomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată șomerii în vârstă de peste 45 de ani, șomerii întreținători unici de familie sau șomeri care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condițiile pentru a solicita pensia anticipată parțială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situații prevăzute de legislația în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru șomaj și stimularea ocupării forței de muncă.

\*\*) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentală, cercetarea aplicativă, dezvoltarea tehnologică și inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.324/2003, cu modificările și completările ulterioare. Cheltuielile se vor completa conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.995/2012 al Comisiei din 26 octombrie 2012 de stabilire a normelor de punere în aplicare a Deciziei nr. 1608/2003/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind producția și dezvoltarea statisticilor comunitare în domeniul științei și al tehnologiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 299/27.10.2012.

\*\*\*) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de inovare conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.995/2012 al Comisiei din 26.10.2012 de stabilire a normelor în aplicare a Deciziei nr. 1.608/2003/CF a Parlamentului European și a Consiliului privind producția și dezvoltarea statisticilor comunitare în domeniul științei și al tehnologiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 299 din 27.10.2012.

\*\*\*\*) Se raportează doar de către instituții, altele decât instituțiile de credit, cu capital de stat, care sunt organizate și funcționează în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și a Legii nr. 15/1990 privind reorganizarea unităților economice de stat ca regii autonome și societăți comerciale, cu modificările și completările ulterioare și la care statul este acționar sau deține direct sau indirect o participație.

\*\*\*\*\*) Pentru creanțele preluate prin cesiune de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât și costul lor de achiziție.

\*\*\*\*\*) Pentru calculul acestui indicator pot fi avute în vedere dispozițiile punctului 103 alin. 12) teza a doua din Normele metodologice de aplicare a Titlului VII din Codul fiscal, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr.1/2016. Potrivit acestor dispoziții legale, la determinarea cifrei de afaceri pe baza căreia se stabilește perioada fiscală utilizată pentru declararea și plata TVA se are în vedere baza de impozitare învârsă pe rândurile din decontul de taxă corespunzătoare livrărilor de bunuri/prestărilor de servicii taxabile și/sau scutite cu drept de deducere și/sau a livrărilor de bunuri/prestărilor de servicii pentru care locul livrării/prestării se consideră ca fiind în străinătate, conform prevederilor art.275 și 278 din Codul Fiscal, dar care dau drept de deducere conform art.297 alin. (4), lit. b) din Codul fiscal, precum și rândurile de regularizări aferente Pentru statutul de 'persoane juridice afiliate' se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) și d) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

\*\*\*\*\*) la valoarea contabilă netă

Pentru statutul de 'persoane juridice afiliate' se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) și d) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

1) Se vor include chiriile plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, pășuni, fânețe etc.) și aferente spațiilor comerciale (terase, etc.) aparținând proprietarilor privați sau unor unități ale administrației publice. Inclusiv chiriile pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit, etc).

2) Se va completa de către entități, altele decât instituțiile de credit, cărora le sunt incidente prevederile OMFP nr. 668/2014 pentru aprobarea Precizărilor privind întocmirea și actualizarea inventarului centralizat al bunurilor imobile proprietate privată a statului și a drepturilor reale supuse inventarării. Valoarea contabilă a unui activ este valoarea la care acesta este renunscut după ce se deduc amortizarea acumulată, pentru activele amortizabile și ajustările acumulate din depreciere sau pierdere de valoare.

3) La secțiunea XI. 'Capital social vărsat', la poz. 1110 - 1120 în col. 2 și col. 4, entitățile, altele decât instituțiile de credit, vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deținut în totalul capitalului social vărsat înscris la poz. 1100.

4) La această poziție se cuprind dividendele repartizate potrivit Legii nr. 163/2018 pentru modificarea și completarea Legii contabilității nr. 82/1991, modificarea și completarea Legii societăților nr. 31/1991, precum și modificarea Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției. Nu se raportează dividendele prezentate la poz. 1121.

**ADMINISTRATOR,**

Numele și prenumele

Nica Iuliu Viorel

Semnătura

Formular VALIDAT

**INTOCMIT,**

Numele și prenumele

CDI Accounting SRL

Calitatea

22--PERSOANE JURIDICE AUTORIZATE, MEMBRE CFCCAR

Semnătura

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

875/2001

## SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

F40 - pag. 1

la data de 31.12.2019

Cod 40 A

- lei -

VALOAREA BRUTA A ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod poziție	Valori brute				
		Sold inițial	Creșteri	Reduceri		Sold final
				Total	Din care: dezmembrări și casări	
A	B	1	2	3	4	5=1+2-3
<b>IMOBILIZARI NECORPORALE</b>						
Fondul comercial	101				X	
Cheltuieli de constituire	102				X	
Alte imobilizări necorporale	103	3.257.840	155.630		X	3.413.470
Avansuri și imobilizări necorporale în curs	104	108.606	52.189	155.630	X	5.165
<b>TOTAL (poz.101 la 104)</b>	<b>105</b>	3.366.446	207.819	155.630	X	3.418.635
<b>IMOBILIZARI CORPORALE</b>						
Terenuri	106				X	
Amenajări de terenuri	107				X	
Construcții	108	3.212.002	8.744			3.220.746
Echipe tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	109	11.920				11.920
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	110	97.883		2.056		95.827
Mijloace de transport	111	701.402	702.902	633.543		770.761
Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	113	62.417		1.800		60.617
Avansuri și imobilizări corporale în curs	114		8.744	8.744	X	0
<b>TOTAL (poz.106 la 114)</b>	<b>115</b>	4.085.624	720.390	646.143		4.159.871
<b>IMOBILIZARI FINANCIARE</b>						
Efecte publice și valori asimilate	116				X	
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	117				X	
Parti în societățile comerciale legate	118				X	
Participații și activități de portofoliu	119				X	
<b>TOTAL (poz.116 la 119)</b>	<b>120</b>				X	
<b>ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (poz.105+115+120)</b>	<b>121</b>	7.452.070	928.209	801.773		7.578.506

## Cod 40 B

- lei -

AMORTIZARI AFERENTE ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod poziție	Sold inițial	Amortizare în cursul anului	Amortizare afereantă imobilizărilor scoase din evidență	Sold final
A	B	1	2	3	4=1+2-3
<b>IMOBILIZARI NECORPORALE</b>					
Fond comercial	131				
Cheltuieli de constituire	132				
Alte imobilizări necorporale	133	3.255.443	7.748		3.263.191
<b>TOTAL (poz.131 la 133)</b>	<b>134</b>	3.255.443	7.748		3.263.191
Amenajări de terenuri	135				
Construcții	136	312.485	99.446		411.931
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	137	11.920			11.920
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	138	75.463	12.877	2.056	86.279
Mijloace de transport	139	284.150	164.360	177.507	271.003
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	141	51.179	1.356	1.799	50.736
<b>TOTAL (poz.135 la 141)</b>	<b>142</b>	735.197	278.034	181.362	831.869
<b>AMORTIZARI TOTAL (poz.134+142)</b>	<b>143</b>	3.990.640	285.782	181.362	4.095.060

## Cod 40 C

- lei -

PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIEREA ELEMENTELOR DE IMOBILIZARI	Cod poziție	Sold inițial	Provizioane constituite în cursul anului	Provizioane reluate la venituri	Amortizare la sfarsitul anului
A	B	1	2	3	4=1+2-3
<b>IMOBILIZARI NECORPORALE</b>					
Fond comercial	151				
Cheltuieli de constituire	152				
Alte Imobilizări necorporale	153				
Avansuri si imobilizari necorporale în curs	154				
<b>TOTAL (poz.151 la 154)</b>	<b>155</b>				
<b>IMOBILIZARI CORPORALE</b>					
Terenuri	156				
Amenajari de terenuri	157				
Constructii	158				

Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	159				
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	160				
Mijloace de transport	161				
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	163				
Avansuri si imobilizari corporale in curs	164				
<b>TOTAL (poz.156 la 164)</b>	<b>165</b>				
<b>IMOBILIZARI FINANCIARE</b>					
Efecte publice si valori asimilate	166				
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	167				
Parti in societatile comerciale legate	168				
Participatii si activitati de portofoliu	169				
<b>TOTAL (poz.166 la 169)</b>	<b>170</b>				
<b>PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (poz.155+165+170)</b>	<b>171</b>				

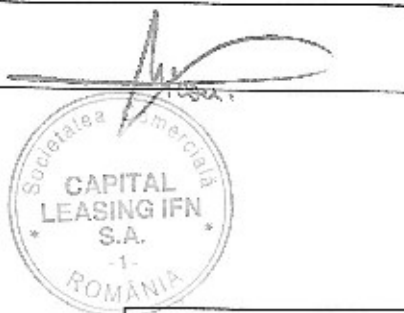
Suma de control F40 : 75940206 / 498651618

**ADMINISTRATOR,**

Numele și prenumele

Nica Iuliu Viorel

Semnătura



Formular VALIDAT

**INTOCMIT,**

Numele și prenumele

CDI Accounting SRL

Calitatea

22-PERSOANE JURIDICE/AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Semnătura



Nr.de înregistrare în organismul profesional:

875/2001



**MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE**  
**AGENCIATIONAL DE ADMINISTRARE FISCAL**

Signature Not Verified

Digitally signed by Ministerul  
Finanțelor Publice  
Date: 2020.04.30 19:44:40 EEST  
Reason: Document MFP

**Index înregistrare: 209342213 din 30.04.2020**

Ai depus un formular tip S1023 cu numărul de înregistrare **INTERNT-209342213-2020** din data de **30.04.2020** pentru perioada de raportare 12 2019 pentru CIF: **13603194**

Nu există cereri de validare.

**DECLARATIE**  
in conformitate cu prevederile art.30 din Legea contabilitatii nr.82/1991

S-au intocmit situatiile financiare la 31/12/2019 pentru :

Entitate: **SC CAPITAL LEASING IFN SA**

Judetul:

Adresa: **BUCURESTI Sector 3 Strada SFANTA VINERI Nr. 25 Bloc 105C PARTER**

Numar din registrul comertului: **J40/19782/22.10.2007**

Forma de proprietate: **34--Societati comerciale pe actiuni**

Activitatea preponderanta (cod si denumire clasa CAEN): **6491 - Leasing financiar**

Cod unic de inregistrare: **13603194**


Subsemnatul **NICA IULIU VIOREL,**

conform art.10 alin.(1) din Legea contabilitatii nr.82/1991, avand calitatea de **administrator**

imi asum raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare la 31/12/2019  
si confirm urmatoarele:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile.
- b) Situatiile financiare ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata.
- c) Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Semnatura



## NOTA 1 - PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE

### Bazele intocmirii situatiilor financiare

Societatea isi intocmeste situatiile contabile in lei, in conformitate cu:

- Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene Ordinul BNR nr. 6/2015
- Legea Contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

Ordinul BNR nr 6/2015 cu aplicare de la 1 ianuarie 2016 a inlocuit Ordinul BNR nr 27/2011. Politicile contabile ale societatii nu au fost modificate avand in vedere aplicarea Ordinului BNR nr. 6/2015 , intrucat diferentele de reglementare fata de Ordinul BNR 27/2011 nu au fost de natura sa produca modificari semnificative.

Situatiile financiare au fost intocmite cu respectarea urmatoarelor principii contabile:

**Principiul contabilitatii de angajamente** . Trebuie sa se tina cont de veniturile si cheltuielile aferente exercitiului financiar, indiferent de data incasarii veniturilor sau data platii cheltuielilor. Efectele tranzactiilor si ale altor evenimente sunt recunoscute atunci cand tranzactiile si evenimentele se produc si nu pe masura ce numerarul sau echivalentul sau este incasat sau platit. Veniturile si cheltuielile care rezulta direct si concomitent din aceeasi tranzactie sunt recunoscute simultan in contabilitate.

**Principiul continuitatii activitatii** . Acest principiu presupune ca institutia isi continua in mod normal functionarea, fara a intra in stare de lichidare sau reducere semnificativa a activitatii.

**Principiul permanentei metodelor**. Metodele de evaluare au fost aplicate cu consecventa de la un exercitiu financiar la altul.

**Principiul prudentei**. S-a tinut seama de toate ajustarile de valoare datorate deprecierilor de valoare a activelor, precum si de toate obligatiile previzibile si de pierderile potentiale care au luat nastere in cursul exercitiului financiar incheiat sau pe parcursul unui exercitiu anterior.

**Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si de pasiv**. Elementele de activ si de pasiv au fost evaluate separat.

**Principiul intangibilitatii**. Bilantul de deschidere al exercitiului financiar corespunde cu bilantul de inchidere al exercitiului financiar precedent.

**Principiul prevalentei economicului asupra juridicului**. Presentarea valorilor din cadrul elementelor din bilant si contul de profit si pierdere a fost facuta tinand cont de fondul economic al tranzactiei sau al operatiunii raportate si nu numai de forma sa juridica.

**Principiul necompensarii**. Intre elementele de activ si de datorii sau intre elementele de venituri si cheltuieli nu au fost facute compensari.

**Principiul pragului de semnificatie**. Elementele de bilant si de cont de profit si pierdere cu valori mici nu au fost combinate.

Conform Legii Contabilitatii nr. 82/1991 republicata in 2008, cu modificarile si completarile ulterioare, societatea a organizat contabilitatea patrimoniului in asa fel incat sa asigure:

- Intocmirea documentelor justificative prevazute de lege, pentru orice operatie care genereaza modificari ale patrimoniului;
- Inregistrarea corecta si in ordine cronologica a tuturor operatiunilor patrimoniale, in functie de natura lor, precum si tinerea la zi a registrelor contabile obligatorii;
- Organizarea si efectuarea inventarierii patrimoniului si valorificarea rezultatelor acesteia;
- Respectarea regulilor de intocmire a situatiilor financiare si depunerea la termen a acestora la organele in drept;
- Pastrarea documentelor justificative, a registrelor si situatiilor financiare si organizarea contabilitatii de gestiune adaptate la specificul societatii.

Documentele contabile oficiale se tin in limba romana si in moneda nationala, utilizandu-se insa si alte etaloane monetare in evaluarea elementelor patrimoniale si a tipurilor de operatiuni in devize. Aceste operatiuni sunt evidentiatae distinct in balantele individuale ale fiecarei monede si convertite in lei la cursul comunicat de BNR pentru ziua respectiva. Reflectarea eventualelor diferente de curs generate de evaluarea devizelor in lei, la cursul fiecarui sfarsit de luna comunicat de BNR, se inregistreaza in conturi de venituri si cheltuieli in contrapartida cu Contravaloarea pozitiei de schimb care reprezinta patrimoniul net in valuta.

Situatiile financiare ale SC Capital Leasing IFN SA cuprind bilantul contabil, contul de profit si pierdere, situatia fluxurilor de trezorerie, situatia modificarilor capitalului propriu, situatia activelor imobilizate si formularul de date informative si notele la situatiile financiare.

### **Conversii valutare**

Tranzactiile realizate in valuta sunt transformate in lei la o rata de schimb valabila la data tranzactiei. Activele si pasivele exprimate in valuta la data intocmirii bilantului sunt transformate in lei utilizand ratele de schimb valabile la sfarsitul perioadei. Castigurile sau pierderile rezultate din aceste conversii valutare sunt incluse in contul de profit si pierdere.

Pentru conversia soldurilor exprimate in valuta la 31 decembrie 2019 a fost folosita rata de schimb 1 EUR = 4,7793 RON .

### **Utilizarea estimarilor**

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu Ordinul BNR necesita realizarea unor estimari de catre Conducerea Societatii care influenteaza soldurile activelor si pasivelor raportate si prezentarea activelor si pasivelor contingente existente la data bilantului si valorile raportate reprezentand venituri si cheltuieli realizate de-a lungul perioadei la care se refera situatiile financiare. Rezultatul actual poate fi diferit de cel estimat. Aceste estimari sunt actualizate periodic si, pe masura ce devine necesara ajustarea lor, acestea vor afecta rezultatul perioadei in care devin cunoscute.

### **Rezerve legale**

Rezervele legale au fost create in conformitate cu cerintele legale si reprezinta alocarea a 5% din profitul brut al societatii utilizabil pentru investitii viitoare. In conformitate cu

legislatia romana, rezerva legala se constituie pana la nivelul a 20% din capitalul social. In anul 2019 s-au constituit rezerve legale in valoare de 34.196,15 lei intrucat societatea a inregistrat profit , rezerva legala la 31.12.2019 ajungand la 462.613,11 RON. Rezerva legala reprezinta 4.46 % din capitalul social.

### Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt inregistrate initial la costul de achizitie din care se deduce apoi amortizarea cumulata si orice depreciere de valoare. Ulterior recunoasterii initiale, imobilizarile corporale sunt recunoscute la valoarea reevaluatata in conformitate cu HG 1553/2003 din care se deduce amortizarea cumulata si deprecierea de valoare ulterioare datei reevaluarii.

Amortizarea este calculata folosind metoda amortizarii liniare pe intreaga durata de viata a activelor.

Duratele de viata estimate si folosite in calculul amortizarii sunt dupa cum urmeaza:

<u>Categorii de imobilizari corporale</u>	<u>Durata de viata</u>
Constructii	50 ani
Echipamente si aparate	2 -5 ani
Mijloace de transport si alte imobilizari corporale	4 ani

Terenul nu se amortizeaza.

Imobilizarile corporale in curs nu se amortizeaza pana in momentul in care sunt tranferate in categoria imobilizarilor corporale.

Cheltuielile cu intretinerea si reparatia mijloacelor fixe sunt incluse in contul de profit si pierdere pe masura ce au fost efectuate; imbunatatirile sau modernizarile care maresc in mod semnificativ durata de viata a activelor sau performantele tehnice se capitalizeaza.

### Imobilizari necorporale

Imobilizari necorporale sunt reprezentate de licentele pentru programe informatice, acestea amortizandu-se folosind metoda liniara pe o durata de 2 ani.

### Deprecierea activelor

Imobilizarile corporale si necorporale sunt revizuite periodic din punct de vedere al deprecierei de valoare pentru a se vedea daca evenimente sau alte circumstante fac ca valoarea contabila a activelor sa nu mai poata fi recuperata. Daca valoarea contabila a unui activ depaseste valoarea de recuperare, un provizion pentru deprecierea activelor va fi recunoscut in situatiile financiare.

Valoarea de recuperare este cea mai mare valoare dintre pretul net de vanzare si valoarea de utilizare. Pretul net de vanzare este suma ce s-ar obtine din vanzarea activului intr-o tranzactie cu acordul partilor, in timp ce valoarea de utilizare este valoarea actuala a potentialelor fluxuri viitoare de numerar ce se vor genera prin utilizarea in conditii normale a activului si care va rezulta din scoaterea din uz a activului la sfarsitul duratei sale de viata. Valoarea de recuperare este estimata pentru fiecare activ in parte sau daca nu este posibil acest lucru, pentru fiecare unitate generatoare de numerar.



Reversarea pierderilor din deprecierea activelor recunoscuta in anii precedenti se inregistreaza atunci cand apare un indiciu ca valoarea pierderii din deprecierea activului nu mai exista sau a scazut.

Bunurile recuperate rezultate din contractele de leasing reziliate sunt inregistrate initial in contabilitate la valoarea ramasa in soldul creditului la data rezilierii contractului urmand ca la sfarsitul anului financiar, aceste bunuri sa fie supuse testului de depreciere. Valoarea de recuperare fiind determinata fie printr-un raport de evaluare cum este cazul mijloacelor de transport fie printr-o comparatie cu preturile de piata pentru acele categorii de stoc existenta la momentul intocmirii situatiilor financiare cum este cazul terenurilor.

### **Creante comerciale**

Creantele comerciale sunt generate din operatiunile curente de leasing si credit (principalul, dobanda si comisioanele aferente contractelor de leasing si credit acordate) precum si din operatiunile accesorii derularii activitatii de leasing (asigurari, inmatriculari, taxe vamale, vanzare bunuri recuperate etc.).

### **Provizioane specifice de risc de credit constituite pentru creantele asupra clientelei**

Pentru creantele de leasing (creditele acordate si dobanda atasata) restante si îndoielnice se constituie provizioane specifice de risc de credit incepand cu data de 30 iunie 2007, obligatorii pentru institutiile financiare nebankare.

Clasificarea creditelor, constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit ale societatii se realizeaza potrivit normelor interne, elaborate cu respectarea reglementarilor in vigoare emise de Banca Nationala a Romaniei cuprinse in Regulamentul nr.5/2012 si a Ordinului nr 4/2012.

Provizioanele specifice de risc de credit sunt constituite de către institutiile financiare nebankare, în scopul acoperirii unor pierderi potențiale din credite, sistematizate din punct de vedere al categoriilor de active pe care le rectifica, precum si al structurarii în principal si dobanda a categoriei de active rectificate.

Potrivit normei interne, clasificarea creditelor în vederea provizionarii se bazeaza pe aplicarea simultană a următoarelor criterii:

- Serviciul datoriei
- Inițierea de proceduri judiciare

Noțiunea de credite cuprinde toate angajamentele bilanțiere ale debitorului. Angajamentele bilanțiere ce trebuie clasificate sunt: creditele (curente, restante, îndoielnice), dobânzile (curente si restante) și dobânzile calculate și nescadente (creanțele atașate).

Din balanta analitica se preiau pentru fiecare debitor soldurile inregistrate la sfarsitul lunii in conturile contabile aferente expunerilor de credite, si astfel, se stabilesc expunerile de principal si dobanda, prin operatiunea de agregare a conturilor.

Pe baza raportului de creante restante la finele lunii, care contine toate creantele, distinct pe fiecare expunere de credit acordat si debitor, cu scadentele de plata aferente, se calculeaza serviciul datoriei pentru fiecare credit.

Correspondența dintre categoriile de clasificare și criterii este prevăzută în tabelul următor :

Initierea de proceduri judiciare/ Serviciul datoriei	Nu s-au initiat proceduri judiciare	S-au initiat proceduri judiciare
0-15 zile	standard	pierdere
16-30 de zile	în observatie	pierdere
31-60 de zile	substandard	pierdere
61-90 de zile	îndoielnic	pierdere
minimum 91 de zile	pierdere	pierdere

Creditele acordate unui debitor se încadrează într-o singură categorie de clasificare, pe baza principiului declasării prin contaminare, respectiv prin luarea în considerare a celei mai slabe dintre categoriile individuale de clasificare. Acest principiu prevede ca cea mai veche restanță înregistrată la un contract de credit (capital restant sau dobândă restantă), să determine categoria de clasificare pentru toate celelalte angajamente ale debitorului.

Correspondența între categoriile de clasificare și coeficienții de provizionare este prevăzută în tabelul următor.

Coeficienti de provizionare/ Categorii de clasificare a creditelor	Credite înregistrate în valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate debitorilor, persoane fizice, expusi la riscul valutar	Credite (altele decât cele din coloana precedenta)
Standard	0,07	0
În observatie	0,08	0,05
Substandard	0,23	0,2
Îndoielnic	0,53	0,5
Pierdere	1	1

Coeficientii de provizionare corespunzatori categoriei de clasificare a creditului se aplica asupra expunerilor ajustate calculate pentru fiecare credit pe baza expunerilor neajustate de principal și dobanda facturata și nefacturata din care se poate deduce garantia ajustata aferenta contractului de leasing. Astfel, se stabileste provizionul ce trebuie constituit pentru ajustarea creantelor de principal și dobanda aferente creditelor acordate.

Coeficienti de provizionare/ Categorii de clasificare a creditelor	Credite înregistrate în valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate debitorilor, persoane fizice, expusi la riscul valutar	Credite (altele decât cele din coloana precedenta)
Standard	0,07	0
În observatie	0,08	0,05
Substandard	0,23	0,2
Îndoielnic	0,53	0,5
Pierdere	1	1

Garantiile care sunt luate în considerare de către institutie în vederea diminuării expunerii fata de debitor sunt urmatoarele:

- Garantiile reale intrinseci sub forma gajului fara deposedare asupra bunurilor care fac obiectul contractelor de leasing, care vor fi ajustate prin aplicarea unui coeficient de 0.8 asupra valorii de piata a bunurilor care fac obiectul contractului de leasing.

In vederea aplicarii corecte a coeficientilor de provizionare pe categorii de clasificare a creditelor se vor asocia expunerilor de credite si urmatoarele extrase de informatii:

- categoria debitorului (persoana fizica / persoana juridica)
- moneda de exprimare a creditelor

Astfel, se determină volumul necesar de provizioane pe fiecare contract de leasing, respectiv pentru fiecare element bilanțier aferent unui contract, prin aplicarea coeficientului de provizionare la expunerea ajustată.

#### Numerar si asimilate

Disponibilitatile banesti sunt formate din numerar, conturi curente si depozite la termen constituite la banci in lei si valuta.

#### Penalitati pentru intarzierea la plata

Compania raporteaza lunar penalitatile contractuale aferente intarzierilor la plata in cadrul contractelor de leasing calculate conform prevederilor contractuale. Politica aplicata in cazul acestor penalitati este de a recunoaste la venituri numai acele penalitati facturate aferente contractelor de leasing in vigoare. Penalitatile aferente contractelor de leasing reziliate sunt recunoscute ca si venituri in avans. La reziliere se opreste calculul penalizarilor. In anul 2013 s-a decis plafonarea penalitatilor calculate pentru contractele reziliate la suma maxima de 100 mii Lei.

#### Venituri si cheltuieli

Veniturile din dobanzi aferente contractelor de leasing financiar sunt recunoscute in contul de profit si pierdere astfel incat sa reflecte o rata periodica constanta a rentabilitatii contractului de leasing financiar.

Veniturile din taxa de administrare perceputa la initierea contractului de leasing reprezentand o compensare a societatii pentru comisioanele de intermediere platite la dealeri si activitatile legate de analiza situatiei financiare a locatarului, negocierea conditiilor de acordare a leasingului, pregatirea si procesarea documentelor si incheierea tranzactiilor sunt recunoscute in contul de rezultat proportional cu cheltuielile estimate. Veniturile aferente taxei de administrare sunt esalonate pe toata durata contractului de leasing.

Incepand cu anul 2014 platile efectuate in numele clientilor pentru asigurarea bunurilor acordate in leasing (CASCO si RCA) nu mai sunt inregistrate ca si cheltuieli, ci sunt evidentiata in conturile de debitori urmand a fi recuperate de la clienti. Aceasta regula a fost mentinuta si in anul 2019. In ceea ce priveste alte cheltuieli aferente derularii contractelor de leasing si activitatii proprii a societatii (roviniete, abonamente etc.) sunt inregistrate pe cheltuieli in avans si se descarca lunar pe cheltueili pe toata perioada de utilizare activa a serviciilor respective.

## Politica referitoare la impozitul pe profit

Avand in vedere modificarea legislatiei fiscale incepand cu anul 2018, prin majorarea la 1.000.000 EURO, (echivalent in lei) a plafonului de venituri aferente anului fiscal precedent pana la care societatile se incadreaza la impozitarea cu impozitul pe veniturile microintreprinderilor, incepand cu data de 01.01.2018 societatea Capital Leasing IFN SA a calculat si platit impozit pe veniturile microintreprinderilor. Aceasta impozitare cu impozit pe veniturile microintreprinderilor s-a aplicat si in anul 2019. Baza la care s-a calculat impozitul a fost de 3.322.341 lei. Cota de impozitare a fost de 1% iar impozitul calculat si platit a fost de 33.223 Lei

## Schimbări în politicile contabile

In cursul anului 2019 nu au fost modificate politicile contabile.

ADMINISTRATOR,  
Numele si prenumele  
NICA IULIU VIOREL



Stampila unitatii



INTOCMIT,  
Numele și prenumele  
CDI Accounting SRL  
PERSOANA JURIDICA AUTORIZATA  
MEMBRA CECCAR



SOCIETATEA COMERCIALA  
CDI  
ACCOUNTING  
S.R.L.  
BUCURESTI

## NOTA 2 - INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT

### Rezerve incluse in capitalurile proprii

La 31.12.2019 sunt incluse in structura capitalurilor proprii Rezerve legale in suma de 462.613 lei. Acestea sunt constituite in limitele legale de 5% din profitul brut anual si pana la maxim 20% din capitalul social.

### Detalierea unor posturi bilantiere

- Lei -

Active in cadrul postului de Activ 120	31/12/2018	31/12/2019
Creante diverse	2.802.647	3.484.163
Tva de recuperat	76.092	8.675
Bunuri recuperate si detinute la valoare justa	2.079.828	2.168.532
Alte active	37.581	109.124
	<b>4.996.148</b>	<b>5.770.494</b>

In "creante diverse" este inclusa si o suma de 2.470 mii lei reprezentand creanta de la Abacus Partners SRL.

Societatea a constituit gaj pe stocul de vin detinut de Abacus Partners SRL (valoarea totala a garantiei: 4.940 mii lei). Societatea estimeaza ca stocul de vin vandabil cel putin la valoarea la care a fost constituita garantia.

La sfarsitul anului 2019, ajustarile de depreciere (incluse in valoarea neta) pentru aceste elemente erau in suma de 597 mii lei.

- Lei -

Pasive in cadrul postului de Pasiv 330	31/12/2018	31/12/2019
Datorii privind contributiile la asigurari sociale	60.952	52.826
Impozit pe profit/venit	4.967	9.275
Alti creditorii diversi	1.573.472	1.694.672
<b>TOTAL</b>	<b>1.639.391</b>	<b>1.756.773</b>

- Lei -

Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate - postul 130 Activ	31/12/2018	31/12/2019
Creante atasate- valoare bruta	748.802	870.135
Provizion pentru creante	-514.982	-495.542
<b>Creante atasate- valoare neta</b>	<b>233.820</b>	<b>233.820</b>
Cheltuieli in avans	60.235	46.646
<b>Total</b>	<b>294.055</b>	<b>421.239</b>



- Lei -

Venituri inregistrate in avans si cheltuieli angajate - postul 340 Pasiv	31/12/2018	31/12/2019
Datorii atasate- contracte imprumut	19.681	37.462
Venituri inregistrate in avans	497.846	434.461
<b>Total</b>	<b>518.014</b>	<b>471.923</b>

Stampila unitatii



### NOTA 3 - SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR

La 31.12.2019 soldul creantelor si datoriilor la termen privind institutiile de credit avea urmatoarea structura in functie de perioada ramasa pana la scadenta, in comparatie cu soldurile la 31.12.2018:

0	Sold la		Perioada ramasa pana la scadenta			
	Sold la 31.12.2018	31.12.2019	D < 3 luni	3 luni ≤ D < 1 an	1 an ≤ D < 5 ani	D ≥ 5 ani
	1	2	3	4	5	6
<b>CREANTE</b>						
Creante la termen privind institutiile de credit (Depozite la termen la banci)	2.375	2403	0	2403	0	0
Creante curente privind clientela- (creante din operatiuni de leasing neajustate cu provizioanele constituite)	19.252.397	20.065.651	2.502.270	4.241.558	11.260.078	2.061.745
Creante restante (brut)	983.112	1.117.260				
Total creanta privind clientela brut	20.235.509	21.182.911	2.502.270	4.241.558	11.260.078	2.061.745
Provizioane aferente contractelor de leasing financiar (creante curente)	2.049.946	893.501				
Provizioane aferente contractelor de leasing financiar (creante restante)	743.978	697.568				
Total creante privind clientela, net	17.441.585	19.591.842				
<b>DATORII</b>						
Datorii la termen privind institutiile de credit din care:						
- credite	16.915.031	15.309.047	1.472.468	3.694.878	9.363.885	777.817
Datorii constituite prin alte titluri	0	3.745.000			3.745.000	-

Pentru creantele privind clientela s-au constituit ajustari de valoare totale in suma de 1.591.069 Lei.

#### Creanțe asupra clientelei

Pentru creantele restante din operatiunile de leasing financiar si pentru alte servicii accesorii facturate s-au constituit provizioane in conformitate cu normele BNR si Codul Fiscal. Evolutia acestora in cursul anului 2019 se prezinta astfel :

- Lei -

Denumirea	Sold la 31.12.2018	Transferuri		Sold la 31.12.2019
		in cont	din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Total provizioane, din care :				
Provizioane specifice de risc de credit conform normelor BNR - deductibile fiscal	3.326.190	4.794.154	6.043.732	2.076.611

- Lei -

Denumirea provizionului	Sold la 31.12.2018	Transferuri		Sold la 31.12.2019
		in cont	din cont	
Provizioane aferente contractelor de leasing financiar - pt creante nerestante, din care:	2,074,440	4,158,117	5,339,056	893,501
Provizioane af contracte leasing financiar - pt principal creante nerestante	2,074,282	4,139,977	5,320,758	893,501
Provizioane af contracte leasing financiar - pt dobanda creante nerestante	157	18,140	18,298	0
Provizioane pentru creante restante si îndoielnice, din care:				
Provizioane pentru creante restante, din care:	893,107	594,689	639,398	848,398
Provizioane pentru creante restante - pt principal	736,922	434,773	484,127	687,568
Provizioane pentru creante restante - pt dobanzi	156,185	159,916	155,271	160,830

Diferenta de 334.712 Lei pana la concurenta sumei de 2.076.611 Lei o reprezinta provizioane

**Capital Leasing IFN SA****Note explicative la situatiile financiare**

pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019

*(toate sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)*

de risc constituite in conformitate cu normele BNR pentru penalitatile facturate pentru intarzierile la plata aferente creantelor determinate de contractele de leasing. Valoarea neta a acestor creante a fost raportata in cadrul pozitiei bilantiere 130 "Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate".

**Creanțe asupra instituțiilor de credit**

La data de 31.12.2019, situatia depozitelor la termen constituite la banci, se prezinta astfel:

Banca	Data constituire	Scadenta deposit	Perioada depozit (luni)	Suma (Lei)	Rata dobanda
IDEA BANK SA RON	12.08.2019	12.08.2020	12	949	1.2%
IDEA BANK SA RON	10.09.2019	10.09.2020	12	954	1.2%
IDEA BANK SA RON	30.01.2019	30.01.2020	12	500	1.2%
<b>TOTAL</b>				<b>2403</b>	

Situatia conturilor bancare la vedere la 31.12.2019 este urmatoarea :

BANCA	Valuta cont	Disponibil cont 2018		Disponibil cont 2019	
		Suma valuta	Echiv RON	Suma valuta	Echiv RON
BANCA TRANSILVANIA SA SUC. SLATINA	EUR	52,22	243	5,09	24
BANCA TRANSILVANIA SA SUC. SLATINA	RON		296.325		58.480
BANCA TRANSILVANIA SA SUC. SLATINA	RON		0		247
BANCA ROMANEASCA SA	RON		545		742
CASA DE ECONOMII SI CONSEMNIATIUNI CEC SA	EUR	12,53	58	7,9	38
CASA DE ECONOMII SI CONSEMNIATIUNI CEC SA	RON		101.244		170.504
ING BANK OPERA	RON		8.155		25.260
IDEA BANK SA	EUR	2,48	12	0	0
IDEA BANK SA	RON		229		45
TREZORERIA MUN. BUCURESTI	RON		4		4
BANK LEUMI ROMANIA SA	EUR	10,24	48	769,78	3.679
BANK LEUMI ROMANIA SA	RON		98.485		52.248
<b>Total</b>			<b>506.349</b>		<b>311.272</b>

Situatia creditelor bancare la 31.12.2019 este urmatoarea :

BANCA	Valuta credit	Ramas de rambursat 2018		Ramas de rambursat 2019	
				Valuta	RON
BANK LEUMI ROMANIA S.A.	EUR	35.318,61	164.722	2.919,26	13.952
CASA DE ECONOMII SI CONSEMNIATIUNI CEC SA SMB	EUR	3.591.481,09	16.750.309	3.200.279,36	15.295.095
<b>Total</b>			<b>16.915.031</b>		<b>15.309.047</b>

Incepand cu luna noiembrie 2015 Bank Leumi Romania SA a modificat conditiile de acordare a plafonului de credit, de tip revolving, pentru finantarea contractelor de leasing financiar, respectiv se va finanta maxim 70% din valoarea de achizitie a bunurilor fara TVA, iar utilizatorii persoane juridice trebuie sa se incadreze in categoria de performanta A si B. In anul 2019 nu s-au efectuat trageri.

Societatea a ramas cu un contract de credit activ in anul 2019, respectiv cel acordat de CEC Bank SA in anul 2018, din care si-a finantat activitatea. Contractele de leasing financiar se finanteaza in maxim 80% din valoarea de achizitie a bunurilor cu tot cu TVA, iar utilizatorii persoane juridice trebuie sa se incadreze in categoria de performanta A si B.

#### NOTA 4 - INFORMATII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI

##### Portofoliul de titluri

SC Capital Leasing IFN SA nu detine titluri, certificate, obligatiuni convertibile sau valori mobile sau drepturi similare cu caracter de imobilizari financiare.

In cursul anului 2019 nu s-au desfasurat operatiuni referitoare la tranzactionarea de actiuni.

In anul fiscal 2019, in perioada mai - iunie, societatea a emis un prospect de emisiune de obligatiuni corporative, neconvertibile si garantate, in valoare totala de 3.745.000 lei cu o valoare nominala de 100 lei pe obligatiune. Rata nominala anuala a dobanzii este fixa de 8,9% pe an, platibila semestrial la data cuponului. Data maturitatii emisiunii de obligatiuni este 31.05.2022, urmand ca in data de 3 iunie 2022 principalul sa fie rambursat detinatorilor de obligatiuni.

Emisiunea de obligatiuni a fost derulata sub forma unui plasament privat adresat investitorilor calificati prin SAI CERTINVEST S.A., iar ulterior acestea au fost admise la tranzactionare in cadrul Sistemului Multilateral de Tranzactionare - piata de obligatiuni a Bursei de Valori Bucuresti. CAPITAL LEASING IFN SA garanteaza emisiunea de obligatiuni, respectiv plata integrala a principalului si a dobanzilor aferente, cu creante viitoare pe care societatea le are de incasat, creante ce reprezinta sumele de incasat de catre aceasta de la clientii sai. Toate platile de dobanda si principal in ceea ce priveste obligatiunile emise sunt efectuate de catre CAPITAL LEASING IFN SA prin intermediul Depozitarului Central, avand in sa obligatia de a efectua prin stopaj la sursa retenirile de impozite pe veniturile din dobandi. Detinatorii obligatiunilor, beneficiari reali ai dobandzilor sunt: 8 persoane juridice si 5 persoane fizice.

La data de 31 decembrie 2019, operatiunile de imprumuturi din emisiunile de obligatiuni inregistreaza urmatoarele valori : valoarea obligatiunilor emise este de 3.745.000 lei, iar datorii atasate obligatiunilor 26.481,78 lei.

ADMINISTRATOR,  
Numele si prenumele

NICA IULIU VIOREL

Stampila unitatii



INTOCMIT,  
Numele si prenumele

CDI Accounting SRL  
PERSONA JURIDICA AUTORIZATA  
MEMBRA CECCAR





## NOTA 5 - ACTIVE IMOBILIZATE

	Valoarea bruta					Deprecieri (amortizare si provizioane)			
	Sold la 01.01.2019	Cresteri	Cedari, si alte reduceri	Sold la 31.12.2019	Sold la 01.01.2019	Ajustari in cursul exercitiului financiar	Reduceri sau reluari	Sold la 31.12.2019	
	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7	
Elemente de active									
0									
<b>Imobilizari necorporale, din care:</b>	<b>3.366.446</b>	<b>207.819</b>	<b>155.630</b>	<b>3.418.635</b>	<b>3.255.443</b>	<b>7.748</b>		<b>3.263.191</b>	
Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active similare - 4419	3.257.840	155.630		3.405.248	3.255.443	7.748		3.263.191	
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	108.606	52.189	155.630	5.165					
<b>Imobilizari corporale, din care:</b>	<b>4.085.624</b>	<b>720.390</b>	<b>646.143</b>	<b>4.159.871</b>	<b>735.197</b>	<b>278.034</b>	<b>181.362</b>	<b>831.869</b>	
Terenuri - 4421	0			0					
Constructii - 4422	3.212.002	8.744		3.220.746	312.485	99.446		420.105	
Echip. Tehnol.proprii (masini, utilaje si instal de lucru)	11.920			11.920	11.920			11.920	
Aparate si instalatii de masurare, control si reglare - 44232	97.883		2.056	95.827	75.463	12.872	2.056	86.279	
Mijloace de transport - 44233	701.402	702.902	633.543	770.761	284.150	164.360	177.506	271.003	
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale - 4424	62.417		1.799	60.617	51.179	1.356	1.799	50.736	
Imobilizari corporale in curs - 4320	0	8.744	8.744	0					

Metoda de amortizare utilizata in cursul exercitiului financiar 2019 este cea liniara.

In anul 2019 mijloacele de transport aferente operatiunilor de leasing care au fost recuperate de la clienti au fost inregistrate in contul 368000 - mijloace de transport recuperate. Rulajul contului in anul 2019 a fost de 35.940 RON . Aceste mijloace de transport nu au fost amortizate. La sfarsitul exercitiului financiar, cu ocazia intocmirii situatiilor financiare soldul contului este in valoare de 74.422 Lei.

De asemenea, potrivit reglementarilor contabile bunurile acordate in leasing au fost evidentiata in cursul anului 2019 in contul 442339 - Mijloace de transport - leasing respectiv 442311 - Echip. tehnol. ctr. leasing. Rulajul total in anul 2019 a fost de 3.680.249 RON pentru contul 442339 si de 2.661.633 RON pentru contul 442311.

La sfarsitul exercitiului contul 442339 - Mijloace de transport - leasing prezinta un sold de 90.302 lei, iar contul 442311 - Echip. tehnol. ctr. leasing prezinta sold 0 lei.

ADMINISTRATOR,  
Numele si prenumele

NICA IULIU VIOREL



INTOCMIT,  
Numele si prenumele

CDI Accounting SRL  
PERSOANA FIZICA AUTORIZATA MEMBRA  
CECCAR



## NOTA 6 - ACTIUNI PROPRII SI OBLIGATIUNI EMISE

### Capital social

Capitalul social subscris si varsat al societatii la 31.12.2019 este de 10.360.000 lei.

Capitalul social subscris al firmei SC Capital Leasing IFN SA este divizat in 207.200 actiuni, cu o valoare nominala de 50 lei/actiune. Actiunile firmei se impart intre actionarii sai, astfel:

Nume/ Prenume	Numar de actiuni	Valoare din capitalul social
NICA IULIU-VIOREL	82.880	4.144.000
NICA CRISTINA GABRIELA	18.648	932.400
NICA DUMITRU	2.072	103.600
Capital Asig - Broker de Asigurare SRL	103.600	5.180.000
<b>Total</b>	<b>207.200</b>	<b>10.360.000</b>

Prin Hotararea AGA nr 05/11.05.2015 s-a stabilit retragerea actionarilor Gheorghe Catalin Liviu si Gheorghe Alexandrina, care detineau in total 103.600 actiuni, adica 50% din capitalul social. Cesionarea de actiuni s-a efectuat astfel: 62.160 actiuni, reprezentand 30% din capitalul social, au fost rascumparate de societate, iar un numar de 41.440 actiuni au fost cesionate catre societatea Capital Asig - Broker de Asigurare SRL, societate afiliata societatii Capital Leasing IFN SA.

Actiunile proprii au fost cesionate in data de 23.12.2015 catre Capital Asig - Broker de Asigurare SRL la un pret de 228.482,04 EUR, valoare care urma a fi platita in perioada 21.07.2016-21.12.2018.

In cursul anului 2016 din suma de 228.482.04 EURO s-au platit doar 22.247.84 EURO ramanand de plata 206.234,20 EURO.

In baza Hotararii AGA nr. 4/27.03.2017 a fost luata hotararea ca diferenta de pret in suma de 206.234,2 EURO sa fie reesalonata pe 60 luni urmand a fi incasata lunar suma de 3.437,24 EURO incepand cu 21.01.2018. In cursul anului 2018 au fost incasata suma totala de 196.478,52 EURO astfel ca soldul ramas de incasat la data de 31.12.2018 era de 9.755,68 EURO. In anul 2019 pana la data situatiilor financiare nu s-a mai incasat nici o suma.

ADMINISTRATOR,  
Numele si prenumele

NICA IULIU VIOREL

Stampila unitatii



INTOCMIT,  
Numele si prenumele

CDI Accounting SRL  
PERSOANA JURIDICA AUTORIZATA  
MEMBRA CECCAR



Note la situatiile financiare  
 pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019  
 (toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)

## NOTA 7 - ACOPERIREA PIERDERILOR

### Repartizarea profitului

In anul 2019 societatea a inregistrat profit in suma de 683.922,90 lei din care a repartizat pentru majorarea rezervei legale suma de 34.196,15 lei.

### Modificari ale capitalurilor proprii

Element al capitalului propriu	Sold la 1 ianuarie 2019	Cresteri	Reduceri	Sold la 31 decembrie 2019
0	1	2	3	4
Capital subscris	10.360.000			10.360.000
Actiuni proprii	0			0
Rezerve legale	418.297	34.196	0	462.613
Rezerve din reevaluare	606.790			606.790
Pierdere neacoperită	3.925.276		150.678	3.774.598
Rezultatul exercitiului financiar				
Sold creditor	160.798	683.923	160.798	683.923
Sold debitor				
Repartizarea profitului	10.120	34.196	10.120	34.196
Total	7.620.609			8.304.532

ADMINISTRATOR,  
 Numele si prenumele

NICA IULIU VIOREL

Stampila unitatii



INTOCMIT,  
 Numele si prenumele

CDI Accounting SRL  
 PERSOANA JURIDICA AUTORIZATA  
 MEMBRA CECCAR



Note la situatiile financiare  
 pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019  
 (toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)

## NOTA 8 - PROVIZIOANE

Societatea inregistreaza creante restante din alte elemente facturate clientilor . La finalul anului 2018 valoarea acestora era de 733.310 lei. Pentru acestea au fost constituite provizioane in proportie de 100% pe seama conturilor de cheltuieli. In anul 2019 au fost recuperate creante restante in suma de 101.354 lei, pentru aceeasi suma fiind ajustate provizioanele constituite in anul 2018, la finalul anului 2019 valoarea provizioanelor pentru creante restante din alte elemente fiind de 631.956 lei

## NOTA 9 - INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

Detalierea unor posturi complexe din contul de profit si pierdere.

- Lei -		
Alte venituri din exploatare postul 070	31.12.2018	31.12.2019
VENITURI DIN CEDAREA SI CASAREA IMOBILIZARILOR CORPORALE	15,920	0
VENITURI DIN ALTE ACTIVITATI	7.060	9.456
VENITURI DIN ALTE ACTIVITATI (ARHIVAELECTRONICA)	13.128	13.408
VENITURI DIN REFACTURARE TAXA PENTRU OBTINERE CERTIFICAT CONSTATOR	1.437	1.626
VENITURI DIN REFACTURARE TAXE NOTARIALE	8.875	8.941
VENITURI COMISION ANNUAL DE GESTIUNE, BUNURI IMOBILE	98.475	89.158
VENITURI DIN CHIRII		48471
VENITURI DIN REFACTURARE CHELTUIELI DE LOGISTICA	29.465	40.343
VENITURI DIN REFACTURARE TAXA SPECIALA DE PRIMA INMATRICULARE-TAXA POLUARE/PRIMA INMATRICULARE		0
VENITURI DIN ALTE ACTIVITATI-REFACTURARE CHELTUIELI RECUPERARE DEBITE		0
VENITURI ACCESORII DIVERSE-CASCO		0
VENITURI ACCESORII DIVERSE-RCA		922
VENITURI DINDESPAGUBIRI, AMENZI SI PENALITATI	502.153	235.179
VENITURI PRIVIND BUNURILE MOBILE SI IMOBILE SI DIN EXECUTAREA CREANTELOR	4.364	131.058
ALTE VENITURI DIVERSE DE EXPLOATARE	21.347	220.331
ALTE VENITURI DIVERSE DE EXPLOATARE DIFERENTE DE CURS LA RATE- FACTURARE RATE IN VALUTA	27.968	19.670



Note la situatiile financiare

pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)

ALTE VENITURI DIVERSE DE EXPLOATARE DIFERENTE DE CURS LA RATE- PRET ACHIZITIE		625
VENITURI DIN PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIEREA IMOB. CORPORALE		0
<b>Total</b>	<b>730.192</b>	<b>819.188</b>

- Lei -

<b>Alte cheltuieli de exploatare postul 100</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
CHELTUIELI CU CHIRIILE - OPERATIUNI DE LEASING	11.904	83.932
CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE SI VARSAMINTE ASIMILATE - IMPOZIT MIJLOACE DE TRANSPORT	7.645	7.881
CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE SI VARSAMINTE ASIMILATE - IMPOZIT CLADIRI	9.780	14.339
CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE SI VARSAMINTE ASIMILATE - IMPOZIT TEREN	4.722	4.769
CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE SI VARSAMINTE ASIMILATE - TAXA PUBLICITATE SEDIU	357	357
CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE SI VARSAMINTE ASIMILATE - TAXA ILUMINAT PUBLIC		18.644
CHELTUIELI CU SPONSORIZARIE	2.312	-
PIERDERI DIN CEDAREA SI CASAREA IMOBILIZARILOR CORPORALE	6.066	144.424
DESPAGUBIRI AMENZI SI PENALITATI	2.365	16.432
ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE	32.452	287.905
CHELTUIELI CU INSCRIEREA IN ARHIVA ELECTRONICA	2.430	3.160
CHELTUIELI CU DIFERENTELE DE CURS - FACTURARE PRINCIPAL	8.115	
CHELTUIELI CU EXECUTAREA SILITA	7.513	9.686
ALTE CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE INMATRICULARE	6.300	
ALTE CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE CEDAREA BUNURILOR MOBILE SI IMOBILE DIN EXECUTAREA CREANTELOR		6.819
CHELTUIELI CU PROVIZ. PT IMPOZITE		8.689
<b>TOTAL</b>	<b>101.961</b>	<b>607.037</b>

Note la situatiile financiare  
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019  
*(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)*

#### **Onorariile auditorilor financiari**

Costurile contractuale legate de auditarea situatiilor financiare in conformitate cu Ordinul BNR 6/2015 pentru anul 2019 sunt in suma totala de 5.525 EUR inclusiv TVA echivalent 26.405.63 lei inclusiv TVA.

Note la situatiile financiare  
 pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019  
 (toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)

### Evolutia indicatorilor de performanta

Nr.CRT	Indicator	Anul 2018			Anul 2019		
1	Lichiditatea curenta (active curente/datorii curente)	10.658.254	6.475.467	1,65	10.654.426	6.924.118	1,54
2	Lichiditatea imediata (Active curente - stocuri/ Datorii curente)	8.578.426	6.475.467	1,32	8.756.197	6.924.118	1,24
3	Gradul de indatorare ( Capital imprumutat * 100/Capital propriu)	16.915.031	7.628.724	221,73	15.361.297	8.304.532	184,97
4	Indicatorul privind acoperirea dobanzilor (Profit inainte de plata dobinzii si a impozitului pe profit/cheltuieli cu dobanda)	1.006.250	803.859	1,25	1.678.592	961.446	1,75
5	Viteza de rotatie a debitelor-clienti ( sold mediu de clienti /cifra de afaceri)*365	2.629.015	3.320.161	289,02	2.825.090	2.263.913	455,48
6	Viteza de rotatie a creditelor-furnizor (Sold mediu furnizori/ Achizitii de bunuri)*365	42.722	8.018.367	1,94	123.585	6.396.903	7,05
7	Viteza de rotatie a activelor imobilizate (Cifra de afaceri/Active imobilizate)	3.320.161	3.461.430	0,96	2.263.913	3.483.416	0,65
8	Rentabilitatea capitalului angajat (Profit inaintea platii dobanzii si impozitului pe profit/Capital angajat)	1.006.250	7.620.609	0,13	1.678.592	8.304.532	0,20

ADMINISTRATOR,  
 Numele si prenumele

NICA IULIU VIOREL

Stampila unitatii



INTOCMIT,  
 Numele si prenumele

CDI Accounting SRL  
 PERSOANA JURIDICA AUTORIZATA  
 MEMBRA CECCAR



## **NOTA 10 - INFORMATII PRIVIND SALARIATII SI MEMBRII ORGANELOR DE ADMINISTRATIE, CONDUCERE SI SUPRAVEGHERE**

### **Membrii organelor de administratie si conducere**

#### **Adunarea Generala a Actionarilor.**

Conducerea Societatii Comerciale Capital Leasing IFN S.A. se asigura de catre Adunarea Generala a Actionarilor, care isi desfasoara activitatea in baza prevederilor Legii nr. 31/1990 republicata, privind societatile comerciale, cu modificarile ulterioare.

Adunarea Generala a Actionarilor este organul de conducere al societatii, decide asupra activitatii acesteia si asigura politica economica si comerciala.

#### **Consiliul de Administratie**

Societatea Comerciala Capital Leasing IFN S.A. este administrata de un Consiliu de Administratie ales de Adunarea Generala a Actionarilor.

Consiliul de Administratie este organ deliberativ si isi desfasoara activitatea conform prevederilor din actul constitutiv al societatii si in conformitate cu Legea nr. 31/1990, privind societatile comerciale republicata, cu modificarile ulterioare.

#### **Conducerea curenta**

Conducerea curenta a societatii este asigurata de Directorul General, 1 Director General Adjunct si de un comitet director format din 4 directori: 3 Directori Societate Comerciala si 1 Director Economic. Conducatorii societatii sunt alesi si revocati de Adunarea Generala a Actionarilor.

Angajarea patrimoniala a societatii se va face prin semnatura Directorului General.

Directorul General poate propune Consiliului de Administratie al societatii lista persoanelor imputernicite de fiecare in parte, sa angajeze patrimonial societatea, prin semnatura lor, indicandu-se persoanele cu drept de prima semnatura si persoanele cu drept de semnatura a doua.

In baza aprobarii Consiliului de Administratie, se va emite ordinul directorului general, privind persoanele imputernicite, care va fi transmis pentru luare la cunostinta si conformare tuturor departamentelor societatii, precum si unitatilor sale teritoriale.

Organele de lucru (administrare si control) ale conducerii societatii sunt:

1. Comitetul de Credit
2. Comitetul de Audit
3. Audit Intern

In cadrul Capital Leasing IFN S.A. se organizeaza activitatea de control intern in scopul atingerii urmatoarelor obiective:

- desfasurarea activitatii in conditii de eficienta;
- furnizarea unor informatii credibile, relevante, complete si oportune structurilor implicate in luarea deciziilor in cadrul companiei si utilizatorilor externi ai informatiilor;
- asigurarea conformitatii activitatilor companiei cu cadrul legal si cu normele proprii.

### Activitatea de control intern si separarea responsabilitatilor

- Activitatea de control intern se constituie parte integranta a activitatii zilnice
- In cadrul fiecarui departament al Capital Leasing IFN S.A. se vor stabili proceduri de control intern, urmand ca auditorul intern al companiei sa verifice respectarea procedurilor de control stabilite;
- In cadrul companiei Capital Leasing IFN S.A. atributiunile sunt repartizate in cadrul departamentelor evidentiata in Organigrama, urmarindu-se evitarea situatiilor care ar conduce la conflicte de interese.

### Organizare teritoriala

Societatea Comerciala Capital Leasing IFN SA este organizata teritorial intr-un punct de lucru si un sediu principal in Bucuresti.

### Salariatii

Numarul mediu de salariatii in anul 2019 a fost de 11 din care :

- 4 salariatii in compartimentele front office
- 7 salariatii in compartimente back office

In perioada de raportare nu au fost inregistrate salarii restante si nici datorii restante la bugetul asigurari sociale aferente salariilor.

In cursul exercitiului financiar 2019 au fost platite salarii brute in suma de 971.197 Lei. Din care retenirile pentru asigurari sociale de sanatate au fost in suma de 97.128 lei si pentru fondul de pensii au fost in suma de 250.183 Lei.

Contributiile la fondul de garantare au fost in suma de 21.866 Lei.

In perioada raportata au fost acordate avansuri administratorilor/directorilor in valoare totala de 97.598 lei care au fost justificate, soldul la finele anului 2019 fiind zero lei.

ADMINISTRATOR,  
Numele si prenumele

NICA IULIU VIOREL

Stampila unitatii



INTOCMIT,  
Numele si prenumele

CDI Accounting SRL  
PERSOANA JURIDICA/AUTORIZATA  
MEMBRA CECCAR





Note la situatiile financiare  
 pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019  
 (toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)

**NOTA 11 - TRANZACTII CU PARTI AFILIATE AFLATE IN RELATII SPECIALE CU INSTITUTIA DE CREDIT**

**Informatii cu privire la tranzactiile cu partile afiliate- Lei -**

	Sold la 31.12.2019	Capital Asig Broker de Asigurare SRL	Capital Auto SRL	Capital financial Technology SRL	Capital Fleet Services SA	Abacus Partners SRL	Goliat
Credite							
Plasamente, avansuri si credite acord. -		0,00	2.408,19	0,00	0,00	0,00	0,00
Creante atasate		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provizioane constituite		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Participatii, activitati de portofoliu si parti in cadrul societatilor comerciale legate		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Datorii		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Imprumuturi primite		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depozite		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asociere in participatiune		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Profit din asociere		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Alte fonduri imprumutate		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Datorii atasate		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Venituri din com. si dobanzi		0,00	0,00	0,00	39.790,59	93.428,37	0,00
Venituri asociere in participatiune		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cheltuieli din asociere in participatiune		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Datorii contingente		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Alte creante		46.625,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Achizitii de bunuri		0,00	0,00	52.188,92	0,00	0,00	0,00
Achizitii de servicii		0,00	6.615,68	0,00	0,00	0,00	0,00

Note la situatiile financiare  
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019  
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)

Sunt considerate parti afiliate acei asociati care au prin proprietate, prin drepturi contractuale, prin relatii familiale sau de alt fel, abilitatea de a controla direct sau indirect sau de a influenta cealalta parte.

Partile afiliate includ deasemenea persoanele care sunt principalii actionari, conducerea si membrii consiliului de administratie, precum si membrii familiilor acestora.

ADMINISTRATOR,  
Numele si prenumele

NICA IULIU VIOREL

Stampila unitatii



INTOCMIT,  
Numele si prenumele

CDI Accounting SRL  
PERSOANA JURIDICA AUTORIZATA  
MEMBRA CECCAR



## NOTA 12 - INFORMATII PRIVIND PIETELE GEOGRAFICE

### Pietele geografice

In cursul exercitiului financiar 2019, Societatea si-a desfasurat activitatea pe o singura piata geografica, respectiv in Romania.

## NOTA 13 - DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

### Angajamente acordate

La finele anului 2019, existau contracte de leasing semnate si neintrate in derulare in suma de 648.331,69 lei.

### Garantii si angajamente primite

Societatea are in derulare o serie de contracte de imprumut pentru refinantarea contractelor de leasing (descrise in notele la bilant) pentru care a constituit garantii sub forma de gaj fara deposedare asupra bunurilor predate in leasing.

### Angajamente si evenimente contingente

#### *Incertitudini asociate cu sistemul juridic si fiscal din Romania*

Prevederile legale si reglementarile romanesti in domeniul fiscal, tranzactiile in valuta si aprobarea imprumuturilor in valuta se modifica foarte des ca urmare a actiunilor guvernamentale in directia adoptarii si implementarii legislatiei europene. Aceste prevederi si reglementari nu sunt insa intotdeauna foarte clar formulate, ceea ce lasa loc la diverse opinii, iar situatiile in care aceste opinii sunt divergente nu sunt deloc rare.

Actualul regim de penalitati si amenzi aplicabile in cazul depistarii unor incalcarii ale prevederilor legale din Romania este foarte sever. Penalitatile pot ajunge pana la confiscarea sumelor in cauza, precum si aplicarea unor amenzi ce pot ajunge pana la 100% din valoarea taxelor si impozitelor neplatite. Majorarile de intarziere (aplicate la sumele de plata efectiv ramase) reprezinta procente care variaza si se aplica zilnic sau lunar. Prin urmare, penalitatile si amenzile pot ajunge la sume importante de platit catre Stat.

#### *Mediul operational*

Intrucat societatea desfasoara activitati de leasing financiar care presupun atragerea de finantari prin credite bancare in lei sau alte devize si acordarea de credite pe baza de contracte de leasing in lei sau alte devize, precum si operatiuni de plati externe in valuta care implica licitatii de schimb valutar, se poate aprecia ca riscul valutar influenteaza semnificativ performantele si pozitia financiara a firmei. Reflectarea in contabilitate a riscului valutar s-a realizat prin operatiunile de reevaluare lunara a contractelor de leasing si reglarea pozitiei de schimb pentru conturile de credit si depozite bancare, a caror evidenta se tine in devize, rezultand venituri sau cheltuieli din reevaluare.

De asemenea, riscul cresterii ratei dobanzii poate determina fluctuatii ale instrumentelor financiare utilizate, in principal creditele bancare versus creditele acordate clientilor pe baza contractelor de leasing financiar. Riscul de majorare a ratei dobanzii poate afecta fluxul de trezorerie si lichiditatea firmei pe termen mediu si lung, in cazul creditelor bancare cu dobanda variabila, care s-au utilizat pentru finantarea unor contracte de leasing cu dobanda fixa.

Riscul de credit si riscul de lichiditate influenteaza activitatile firmei, in cazul in care un client nu ramburseaza la scadenta rata de credit si dobanda datorata, ceea ce afecteaza lichiditatea firmei si implicit, respectarea angajamentelor fata de banci pentru rambursarea ratelor scadente. Reflectarea in situatiile financiare a riscului de credit se realizeaza prin constituirea provizioanelor de risc de credit pentru creantele de leasing in conformitate cu reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

## NOTA 14 - ALTE INFORMATII

### Informatii cu privire la prezentarea Societatii

Capital Leasing IFN SA are sediul social in Bucuresti, Str. Sfanta Vineri, Nr. 25, Tronson I, Bl. 105C, parter, Sector 3, Romania.

Capital Leasing IFN SA este o institutie financiara nebankara infiintata in anul 2000 cu actionariat integral romanesc, cu un capital social de 50.000 lei, integral privat, ajungand astazi sa detina un capital social de 10.360.000 lei subscris si varsat in numerar de catre actionari.

Organizata ca societate comerciala pe actiuni, in conformitate cu legislatia in vigoare care reglementeaza conditiile de acces ale institutiilor financiare nebankare la activitatea de creditare (Legea nr. 93/08.04.2009 cu normele si reglementarile aplicabile emise de B.N.R.) Capital Leasing IFN SA indeplineste toate conditiile necesare desfasurarii activitatii de creditare in sistem leasing financiar (cod CAEN 6491), fapt confirmat si de luarea in evidenta si inscrierea societatii in Registrul General tinut de Banca Nationala a Romaniei sub numarul RG-PJR-41-110205/18.12.2007.

Societatea este autorizata sa desfasoare si urmatoarele activitati secundare de creditare:

- **COD CAEN 6492:** Alte activitati de creditare, constand in : acordare de credite de consum, credite imobiliare fara credite ipotecare, finantarea tranzactiilor comerciale, operatiuni de scontare, forfetare, acordarea de microcredite cu mentiunea ca microcreditarea nu se deruleaza in conditiile stabilite de legea nr. 240/2005;
- **COD CAEN 6499:** Alte intermediari financiari n.c.a. - operatiuni de factoring, emiterea de garantii si asumare de angajamente, inclusive garantarea creditului;
- **COD CAEN 6619:** Activitati auxiliare intermediarilor financiari, exclusive activitati de asigurari si fonduri de pensii - servicii de consultant legate de activitatile de creditare.

**Conducerea, administrarea si reprezentarea societatii** este realizata de catre Consiliul de Administratie format din dl. Viorel-Iuliu Nica in calitate de Presedinte al Consiliului de Administratie, de dl. Razvan-Calin Negoita si dna. Andreea Elena Bodin in calitate de membri ai Consiliului de Administratie, de dna. Nicoleta Bucur in calitate de Director General si dna. Daniela Beatris Bucsa, acestea din urmă ocupand functia de Director General Adjunct in cadrul companiei.

Finantarea operatiunilor se realizeaza atat din credite bancare, contractate de la bancile comerciale din Romania, cat si din fondurile si capitalurile proprii ale societatii. Bunurile finantate sunt achizitionate atat de pe piata interna cat si din import, ponderea principala a acestora fiind mijloacele de transport auto.

Impozitul pe venit, alte impozite si taxe locale, precum si contributiile salariale au fost calculate si virate la termenele prevazute de legislatia in vigoare.

Societatea are incheiate contracte de leasing financiar doar in calitate de locator. Contractele de leasing financiar sunt acordate in conditii diferite, in functie de solicitarile clientilor si de clasa de risc in care acestia se incadreaza, astfel: *perioada contractului*

Note la situatiile financiare  
 pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019  
 (toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)

variaza intre 12 luni-60 luni pentru finantarea autovehiculelor, ambarcatiunilor si echipamentelor, iar in cazul finantarii imobilelor intre 12 luni-120 luni; avansul achitat de utilizator intre 0-30%; valoarea reziduala intre 0-20%.

In calitate de locator, firma avea in derulare, la data de 31.12.2019, un numar de 181 contracte de leasing financiar pentru finantarea de autovehicule, ambarcatiuni, echipamente industriale si imobile si 6 contracte de credit acordate pe termen scurt sau mediu. Capitalul neajuns la scadenta la 31.12.2019 este in valoare de 19.954.086 lei si dobanda in valoare de 4.398.091 lei.

#### Litigii

Societatea are in derulare un numar de 21 litigii cu societati comerciale si persoane fizice (beneficiare ale unor contracte de leasing) pentru debite in valoare de 353.677 EURO si 2.548.008 lei.

#### Calculul impozitului pe veniturile microintreprinderilor

- Lei -

	Rand	31.12.2018
Venituri totale	1	21.416.940
Din care se scad :	2	17.386.172
- Venituri din diferente de curs valutar		12.222.156
- Venituri din provizioane constituite in cursul anului		5.164.016
Alte sume impozabile	3	128.564
- Venituri din provizioane constituite in anii precedenti pe seama cheltuielilor deductibile		128.564
Venit impozabil	4=1-2+3	4.159.332
Cota	5	1%
Impozitul pe venit calculat	6=4*5	41.594

	Rand	31.12.2019
Venituri totale	1	17.150.803
Din care se scad :	2	14.114.594
- Venituri din diferente de curs valutar		4.864.946
- Venituri din provizioane constituite in cursul anului		9.249.647



Note la situatiile financiare  
 pentru anul incheiat la 31 decembrie 2019  
 (toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)

Alte sume impozabile	3	286.131
- Venituri din provizioane constituite in anii precedenti pe seama cheltuielilor deductibile		250.958
- castig din diferente de curs valutar		35.173
Venit impozabil	4=1-2+3	3.322.341
Cota	5	1%
<b>Impozitul pe venit calculat</b>	<b>6=4*5</b>	<b>33.223</b>

#### Evenimente ulterioare

Avand in vedere Decretul nr. 195/2020 privind instituirea starii de urgentă pe teritoriul Romaniei si necesitatea diminuarii temporare a activitatii societatii pentru motive care tin de criza provocata de pandemia de coronavirus ce a determinat instaurarea starii de urgentă Consiliul de Administratie a analizat impactul asupra buneii desfasurari a activitatii societatii si a constatat:

- Scaderea volumului de activitate in sensul reducerii solicitarilor pentru noi contracte de leasing;
- Reducerea incasarilor pe fondul reducerii activitatii clientilor generate de impactul direct al masurilor restrictive de circulatie instituite de autoritatile publice competente sau indirect prin scaderea semnificativa a cifrei de afacerilor/veniturilor acestora.

Estimam un impact asupra incasarilor in lunile aprilie-mai, iar ulterior incetarii starii de urgenta pe teritoriul Romaniei, apreciem ca trendul acestora va reveni pe o usoara panta ascendenta.

Astfel, conform celor de mai sus, Consiliul de Administratie al institutie financiare Capital Leasing IFN SA, apreciaza ca societatea isi va continua activitatea si in anul 2020 fara a intra in stare de insolventa sau lichidare si fara o reducere semnificativa a activitatii pe parcursul anului.

ADMINISTRATOR,  
 Numele si prenumele

NICA IULIU VIOREL



INTOCMIT,  
 Numele si prenumele

CDI Accounting SRL  
 PERSOANA JURIDICA AUTORIZATA  
 MEMBRA CECCAR



## RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

- la 31.12.2019 -

### Informatii cu privire la prezentarea Societatii

Capital Leasing IFN SA are sediul social in Bucuresti, Str. Sfanta Vineri, Nr. 25, Tronson I, Bl. 105C, parter, Sector 3, Romania.

Capital Leasing IFN SA este o institutie financiara nebanancara infiintata in anul 2000 cu actionariat privat integral romanesc, cu un capital social initial de 50.000 lei ajungand astazi sa detina un capital social de 10.360.000 lei subscris si varsat in numerar de catre actionari.

Organizata ca societate comerciala pe actiuni, in conformitate cu legislatia in vigoare care reglementeaza conditiile de acces ale institutiilor financiare nebanancare la activitatea de creditare (Legea nr. 93/08.04.2009 cu normele si reglementarile aplicabile emise de B.N.R.), Capital Leasing IFN SA indeplineste toate conditiile necesare desfasurarii activitatii de creditare in sistem leasing financiar (cod CAEN 6491), fapt confirmat si de luarea in evidenta si inscrierea societatii in Registrul General tinut de Banca Nationala a Romaniei sub numarul RG-PJR-41-110205/18.12.2007.

Societatea este autorizata sa desfasoare si urmatoarele activitati secundare de creditare:

- **COD CAEN 6492:** Alte activitati de creditare, constand in : acordare de credite de consum, credite imobiliare fara credite ipotecare, finantarea tranzactiilor comerciale, operatiuni de scontare, forfetare, acordarea de microcredite cu mentiunea ca microcreditarea nu se deruleaza in conditiile stabilite de legea nr. 240/2005;
- **COD CAEN 6499:** Alte intermediari financiari n.c.a. – operatiuni de factoring, emiterea de garantii si asumare de angajamente, inclusive garantarea creditului;
- **COD CAEN 6619:** Activitati auxiliare intermediarilor financiari, exclusive activitati de asigurari si fonduri de pensii – servicii de consultant legate de activitatile de creditare.

**Conducerea, administrarea si reprezentarea societatii** este realizata de catre dl. Viorel-luliu Nica in calitate de Presedinte al Consiliului de Administratie, de dl. Razvan Calin Negoita si dna. Andreea Elena Bodin ambii in calitate de Membrii ai Consiliului de Administratie, de dna. Nicoleta Bucur in calitate de Director General si dna. Daniela Beatris Bucsa acestea din urma ocupand functia de Director General Adjunct in cadrul companiei.

Finantarea operatiunilor se realizeaza atat din credite bancare, contractate de la bancile comerciale din Romania, din obligatiuni emise in anul 2019 si apoi cotate la Bursa de Valori cat si din fondurile si capitalurile proprii ale societatii.

Bunurile finantate sunt achizitionate atat de pe piata interna cat si din import, ponderea principala a acestora fiind mijloacele de transport auto, echipamente din domeniul medical si imobilele.

Impozitul pe venitul microintreprinderilor, alte impozite si taxe locale, precum si contributiile salariale au fost calculate si virate la termenele prevazute de legislatia in vigoare.

Societatea are incheiate contracte de leasing financiar doar in calitate de locator.

Contractele de leasing financiar sunt acordate in conditii diferite, in functie de solicitarile clientilor si de clasa de risc in care acestia se incadreaza, astfel: *perioada contractului* variaza intre 12 luni - 60 luni pentru finantarea autovehiculelor, ambarcatiunilor si echipamentelor, iar in cazul finantarii imobilelor intre 12 luni - 120 luni; *avansul* achitat de utilizator variaza intre 0-30% din pretul de achizitie a bunului finantat; *valoarea reziduala* variaza intre 0 - 20% din valoarea bunului finantat.

In calitate de locator, firma avea in derulare, la data de 31.12.2019, un numar de 181 contracte de leasing financiar pentru finantarea de autovehicule, ambarcatiuni, echipamente industriale si imobile si 6 contracte de credit acordate pe termen scurt sau mediu. Capitalul neajuns la scadenta la 31.12.2019 este in valoare de 19.954.086 lei si dobanda in valoare de 4.398.091 lei.

### **Managementul riscului**

Responsabilitatile ce tin de managementul riscului revin Directorului General ce are atributii de organizare a sistemului de control intern si luarea de masuri necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor semnificative, cu informarea Consiliului de Administratie.

Profilul de risc asumat de CAPITAL LEASING I.F.N. S.A. pentru anul 2019, in concordanta cu strategia de risc semnificativ in parte a fost stabilit de risc mediu. Definirea profilului de risc s-a efectuat prin agreearea tipurilor de risc la care este expusa institutia financiara, in functie de dimensiunea impactului pe care fiecare risc il poate produce asupra reputatiei si/sau profilului.

In cadrul activitatii de administrare a riscului, institutia financiara dispune de proceduri specifice de administrare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor.

Administrarea riscurilor se concentreaza pe urmatoarele categorii de riscuri:

#### **RIScul DE CREDIT**

Riscul de credit reprezinta riscul inregistrarii pierderii sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale. Riscul de credit continua sa fie riscul cu cel mai mare impact asupra profitabilitatii institutiei financiare, fiind evaluat si monitorizat atat la nivelul fiecarui client/grup de clienti cat si la nivel de portofoliu. Riscul de credit este diminuat printr-un grad confortabil de acoperire cu provizioane a pierderilor asteptate din activitatea de creditare (9.53 % la decembrie 2019).

Rata creditelor neperformante a scazut fata de anul precedent, de la 10.80.% in anul 2018 la 9.53 % in anul 2019. Raportat la sectorul bancar rata creditelor neperformante inregistrate de institutie se situeaza putin peste rata medie (sursa BNR).

Pentru a preintampina riscul de credit societatea va proceda la o crestere a exigentei in ceea ce priveste clientii acceptati la finantare precum si la intensificarea efortului de recuperare a creantelor aferente contractelor cu intarzieri mari.

## RISCU DE LICHIDITATE

Datorita intarzierilor inregistrate la incasarea creantelor de la clienti, mai ales in cazul creditelor neperformante, exista un risc de lichiditate care poate pune in dificultate societatea. Pentru a atenua acest risc trebuie atrase noi surse de finantare, atat din sectorul bancar cat si din surse proprii ale actionariatului. In cursul anului 2019 societatea si-a mentinut o buna situatie a portofoliului, mentinere care se reflecta si prin imbunatatirea Ratei creditelor neperformante fata de anul 2018. Aceasta stabilitate contribuie si la nivelul lichiditatilor de care dispune societatea.

## RISCU DE PIATA

Riscul de piata reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care apar din fluctuatiile pe piata a preturilor, ratei dobandii si cursului valutar. Cele doua componente ale riscului de piata cu impact semnificativ asupra activitatii desfasurate de Capital Leasing IFN SA sunt riscul de rata a dobandii si riscul valutar, care sunt monitorizate si raportate cu periodicitate lunara.

In cursul anului 2019 Capital Leasing IFN SA s-a orientat catre noi piete crescand ponderea contractelor de credit si de leasing imobiliar din portofoliu.

Societatea inregistreaza imprumuturi primite de la institutiile de credit precum si un imprumut obligatar obtinut in urma unei emisiuni de obligatiuni efectuata in anul 2019.

Din perspectiva riscului valutar, expunerea la riscul valutar s-a mentinut, pozitia valutara lunga pe moneda EURO pastrandu-se de la 97.57 % in anul 2018 la 96.28% in anul 2019.

## RISCU OPERATIONAL

Este definit ca fiind riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care este determinat fie de factori interni (utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate, ori care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator) fie de factori externi (conditii economice, progres tehnologic). Riscul se monitorizeaza lunar si se raporteaza trimestrial.

Astfel, la data de 31.12.2019, clientii neincasati in quantum de 2,891,700.91 lei, din care 2,143,868.92 lei cu termen de neincasare peste 60 de zile pot afecta activitatea operationala a societatii. Din totalul clientilor neincasati la 31.12.2019, suma de 462,879.47 lei este datorata de societatea comerciala Capital Fleet Services SA, reprezentand 16.01 % din totalul clientilor neincasati.

Activitatea de creditare la finalul anului 2019 se prezinta astfel:

<u>Expuneri brute</u>	<u>31.12.2019</u>
<u>Dupa tipul finantarii : din care</u>	
- <u>Leasing</u>	21.575.794
- <u>credite</u>	350.762
<u>Dupa tipul clientelei</u>	
- <u>persoane juridice</u>	21.869.363
- <u>persoane fizice</u>	57.193
<u>Dupa tipul de bunuri finantate:</u>	
- <u>bunuri imobile</u>	10.996.231

- <u>bunuri mobile</u>	10.930.325
------------------------	------------

Expunerile brute înregistrate față de persoane juridice dețin un procent de 99.74 % din totalul finanțărilor acordate de institutia financiara, din care 1.27 % către persoane afiliate.

#### Declaratie privind Governanta Corporativa

Consiliul de Administratie al societatii Capital Leasing IFN SA declara ca respecta conformitatea cu Principiile de Governanta Corporativa, asa cum sunt ele prezentate in Codul de Governanta Corporativa al Bursii de Valori Bucuresti SA si enumerate in tabelul de mai jos:

**Tabel privind Conformitatea cu Principiile de Governanta Corporativa**

Prevederile Codului		Respecta,	Nu Respecta Sau Respecta partial	Motivul neconformitatii
1		2	3	4
A.1	Societatea trebuie sa detina un regulament intern al Consiliului care sa includa termeni de referinta/responsabilitatile Consiliului si functiile cheie de conducere ale societatii. Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului trebuie de asemenea, sa fie tratat in regulamentul Consiliului.	DA		
A.2	Prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese trebuie incluse in regulamentul Consiliului. Membrii Consiliului trebuie sa notifice Consiliul cu privire la orice conflicte de interese care au survenit sau pot surveni si sa se abtina de la participarea la discutii si de la votul pentru adoptarea unei hotarari privind chestiunea care da nastere conflictului de interese respectiv.	DA		
A.3	Consiliul de Administratie trebuie sa fie format din cel putin cinci membri.		NU	Consiliul de Administratie este format din trei membri.
A.4	Majoritatea membrilor Consiliului de Administratie trebuie sa nu aiba functie executiva. Cel putin un membru al Consiliului de Administratie trebuie sa fie independent.	DA		



A.5	Orice alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv pozitia de membru executiv sau neexecutiv al Consiliului in alte societati (excluzand filiale ale societatii) si institutii non-profit, vor fi aduse la cunostinta Consiliului inainte de numire si pe perioada mandatului.	DA		
A.6	Fiecare membru al Consiliului va informa Consiliul cu privire la orice legatura cu un actionar care detine direct sau indirect actiuni reprezentand nu mai putin de 5% din numarul total de drepturi de vot. Aceasta obligatie are in vedere orice fel de legatura care poate afecta pozitia membrului respectiv pe aspecte ce tin de decizii ale Consiliului.	DA		
A.7	Societatea trebuie sa desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activitatii Consiliului.	DA		
A.8	Raportul anual trebuie sa informeze daca a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea presedintelui. Trebuie sa contina, de asemenea, numarul de sedinte ale Consiliului.	DA		
B.1	Consiliul trebuie sa infiinteze un comitet de audit in care cel putin un membru trebuie sa fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzand presedintele, trebuie sa fi dovedit ca au calificare adecvata relevanta pentru functiile si responsabilitatile comitetului. Cel putin un membru al comitetului de audit trebuie sa aiba experienta de audit sau contabilitate dovedita. Presedintele comitetului de audit trebuie sa fie un membru neexecutiv independent.	DA		
B.2	Consiliul va adopta o politica astfel incat orice tranzactie a societatii cu oricare dintre societatile cu care are relatii stranse a carei valoare este egala sau mai mare cu 5% din activele nete ale societatii, conform celei mai recente raportari financiare, sa fie aprobata de Consiliu.	DA		
B.3	In cadrul responsabilitatilor sale, comitetul de audit trebuie sa efectueze o evaluare anuala a sistemului de control intern, conflictelor de interese in legatura cu tranzactiile societatii cu partile afiliate, eficientei sistemului de gestiune a riscului.	DA		



B.4	Auditul intern trebuie sa fie realizat de catre o structura organizatorica separata (departamentul de audit intern) din cadrul societatii care va raporta Consiliului prin intermediul comitetului de audit, iar, in cadrul societatii ii va raporta direct Directorului General.	DA		
C.1	Societatea va publica in raportul anual o sectiune care va include veniturile totale ale membrilor Consiliului si ale directorului general aferente anului financiar respectiv si valoarea totala a tuturor bonusurilor sau a oricaror compensatii variabile si, de asemenea, ipotezele cheie si principiile pentru calcularea veniturilor mentionate mai sus.		PARTIAL	Consiliul analizeaza aceasta varianta.
D.1	Suplimentar fata de informatiile prevazute in prevederile legale, pagina de internet a societatii va contine o sectiune dedicata Relatiei cu Investitorii, atat in limba romana cat si in limba engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori.		PARTIAL	Pagina de internet este in curs de realizare.
D.2	O societate trebuie sa aiba adoptata o politica de dividend a societatii, ca un set de directii referitoare la repartizarea profitului net, pe care societatea declara ca o va respecta. Principiile politicii de dividend trebuie sa fie publicate pe pagina de internet a societatii .		PARTIAL	Politica de dividend a fost analizata in Consiliul de Administratie.
D.3	O societate trebuie sa aiba adoptata o politica cu privire la previziuni si daca acestea vor fi furnizate sau nu. Previziunile reprezinta concluziile cuantificate ale studiilor care vizeaza determinarea impactului total al unei liste de factori referitori la o perioada viitoare (asa-numitele ipoteze). Politica trebuie sa prevada frecventa, perioada avuta in vedere si continutul previziunilor. Previziunile, daca sunt publicate, vor fi parte a rapoartelor anuale, semestriale sau trimestriale. Politica cu privire la prognoze trebuie sa fie publicata pe pagina de internet a societatii.		PARTIAL	Politica cu privire la prognoze a fost analizata in Consiliul de Administratie.
D.4	Regulile adunarii generale ale actionarilor nu trebuie sa limiteze participarea actionarilor la adunarile generale si exercitarea drepturilor acestora.	DA		

D5	Rapoartele financiare vor include informatii atat in romana cat si in engleza, cu privire la principalii factori care influenteaza schimbari la nivelul vanzarilor, profitului operational, profitului net sau orice alt indicator financiar relevant.		PARTIAL	Rapoartele financiare includ informatii cu privire la principalii factori care influenteaza schimbari la nivelul vanzarilor, profitului operational, profitului net sau orice alt indicator financiar relevant, in limba romana.
D.6	Societatea va organiza cel putin o intalnire/ conferinta telefonica cu analisti si investitori, in fiecare an. Informatiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate in sectiunea Relatii cu Investitorii de pe pagina de internet a societatii, la momentum respectivei intalniri/ conferinte telefonice.		PARTIAL	Sunt in analiza Consiliului de Administratie si vor fi adoptate masurile corespunzatoare.

#### Creanțe asupra instituțiilor de credit

La data de 31.12.2019, societate nu detine depozite la termen constituite la banci.

#### POZIȚIA FINANCIARĂ

ACTIV	Exercitiul financiar	
	precedent	incheiat
A	2018	2019
Casa și alte valori	7,330	23,385
Creanțe asupra instituțiilor de credit	507,725	313,675
- la vedere	505,350	311,272
- alte creanțe	2,375	2,403
Creanțe asupra clientelei	17,441,583	19,591,840
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix		
- emise de organisme publice		
- emise de alți emitenți, din care:		
- obligatiuni proprii		
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil		
Participații, din care:		
- participații la instituții de credit		
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:		

- părți în cadrul instituțiilor de credit		
Imobilizări necorporale, din care:	111,003	155,444
- cheltuieli de constituire		
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros		
Imobilizări corporale, din care:	3,350,427	3,328,002
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	2,899,517	2,808,815
Capital subscris nevărsat		
Alte active	4,996,148	5,770,494
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	294,055	421,239
<b>Total activ</b>	<b>26,708,271</b>	<b>29,604,079</b>

Din totalul activului societății în valoare de 29,622,621 lei, ponderea majoritară este deținută de creanțele asupra clientelei, ele reprezentând 66.13 % din totalul activelor.

La data de 31.12.2019, valoarea disponibilităților au scăzut cu 34.56 % față de perioada similară.

Imobilizările necorporale au înregistrat o creștere de 40.04 % față de perioada precedentă.

Imobilizările corporale au înregistrat o scădere cu 0.67 % față de perioada precedentă.

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercitiul financiar	
	precedent	încheiat
A	2018	2019
Datorii privind instituțiile de credit	16,915,031	15,309,047
- la vedere		
- la termen	16,915,031	15,309,047
Datorii privind clientela	7,598	
- la vedere	7,598	
- la termen		
Datorii constituite prin titluri		3,745,000
- obligațiuni		3,745,000
- alte titluri		
Alte datorii	1,639,391	1,756,773

Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	517,527	471,923
	8,115	16,804
Provizioane:		
- provizioane pentru pensii și obligații similare		
- provizioane pentru impozite		
- alte provizioane	8,115	16,804
Datorii subordonate		
Capital social subscris	10,360,000	10,360,000
Prime de capital		
Rezerve	428,417	462,613
- rezerve legale	428,417	462,613
- rezerve statutare sau contractuale		
- alte rezerve		
Rezerve din reevaluare	606,790	606,790
Actiuni proprii (-)		
Rezultatul reportat		
- Profit		
- Pierdere	3,925,276	3,774,598
Rezultatul exercitiului financiar		
- Profit	160,798	683,923
- Pierdere		
Repartizarea profitului	10,120	34,196
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>26,708,271</b>	<b>29,604,079</b>

Pasivul societății este compus în proporție de 51.68 % de datorii către instituțiile de credit, care au înregistrat o scădere față de anul precedent de 11.68 %.

## REZULTATUL FINANCIAR

### Contul de profit si pierdere

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	precedent	incheiat
A	2018	2019
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	3,174,811	2,036,165
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix		0
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	803,859	961,446
Venituri privind titlurile		0
- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil		0
- Venituri din participații		0
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate		0
Venituri din comisioane	129,465	180,857
Cheltuieli cu comisioane	177,745	174,840
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	-1,170	35,173
Alte venituri din exploatare	730,192	819,188
Cheltuieli administrative generale	1,292,296	1,458,573
- Cheltuieli cu personalul, din care:	890,965	1,025,131
- Salarii	833,030	971,197
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	19,106	22,447
- cheltuieli aferente pensiilor	0	0
- Alte cheltuieli administrative	401,331	433,442
Corecții asupra valorii immobilizărilor necorporale si corporale	190,600	285,782
Alte cheltuieli de exploatare	101,961	607,037
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	6,425,118	8,093,616
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	5,160,672	9,227,057

Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate		0
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate		0
<b>Rezultatul activității curente</b>		0
- Profit	202,391	717,146
- Pierdere		0
Venituri extraordinare		0
Cheltuieli extraordinare		0
<b>Rezultatul activității extraordinare</b>		
- Profit		
- Pierdere		

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	precedent	incheiat
A	1	2
<b>Venituri totale</b>	9,193,970	12,298,440
<b>Cheltuieli totale</b>	8,991,579	11,581,294
<b>Rezultatul brut</b>		
- Profit	202,391	717,146
- Pierdere		0
<b>Impozitul pe profit</b>		33,223
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	41,593	
<b>Rezultatul net al exercițiului financiar</b>		
- Profit	160,798	683,923
- Pierdere		0



## **Evolutia indicatorilor de performanta**

### **1.Lichiditatea curenta (active curente/datorii curente)**

$$2014 : 24.841.415 / 15.289.462 = 1,62$$

$$2015 : 18.986.671 / 10.837.434 = 1,75$$

$$2016 : 14.300.947 / 6.658.267 = 2,15$$

$$2017 : 12.248.415 / 4.874.228 = 2.51$$

$$2018 : 10.658.254 / 6.475.467 = 1,65$$

$$2019 : 10.654.426 / 6.924.118 = 1,54$$

### **2. Lichiditatea imediata (Active curente – stocuri/ Datorii curente)**

$$2014 : 23.188.104 / 15.289.462 = 1,52$$

$$2015 : 17.299.999 / 10.837.434 = 1,60$$

$$2016 : 12.624.655 / 6.658.267 = 1,90$$

$$2017 : 10.216.390 / 4.874.228 = 2.10$$

$$2018 : 8.578.426 / 6.475.467 = 1,32$$

$$2019 : 8.756.197 / 6.924.118 = 1,24$$

### **3. Gradul de indatorare ( Capital imprumutat \* 100/Capital propriu)**

$$2014 : 18.249.292 * 100/8.410.866= 216,97$$

$$2015 : 18.392.771 * 100/8.768.867 = 209,75$$

$$2016 : 11.000.903 * 100/8.363.109 = 131,54$$

$$2017 : 14.727.368 * 100/9.343.482 = 157,62$$

$$2018 : 16.915.031 * 100/7.628.724 = 221,73$$

$$2019 : 15.361.297 * 100/8.304.532 = 184,97$$

### **4. Indicatorul privind acoperirea dobanzilor (Profit inainte de plata dobinzii si a impozitului pe profit/cheltuieli cu dobanda)**

$$2014 : 1.043.167 / 728.853 = 1,43$$

$$2015 : 437.755 / 1.038.041 = 0,42$$

$$2016 : 229.321 / 752.955 = 0,30$$

$$2017 : 1.926.400 / 826.722 = 2,33$$

$$2018 : 1.006.250 / 803.859 = 1,25$$

$$2019 : 1.678.592 / 961.446 = 1,75$$

### **5. Viteza de rotatie a debitelor-clienti ( sold mediu de clienti /cifra de afaceri)\*365**

- calculeaza eficacitatea entitatii in colectarea creantelor sale;

- exprima numarul de zile pana la data la care debitorii isi achita datorile catre entitate.

$$2014 : (5.215.877 / 3.894.702) * 365 = 488,82$$

$$2015 : (5.561.348 / 3.186.701) * 365 = 636,99$$

$$2016 : (4.680.593 / 2.782.213) * 365 = 614,05$$

$$2017 : (3.030.339 / 3.073.646) * 365 = 359,86$$

$$2018 : (2.629.015 / 3.320.161) * 365 = 289,02$$

$$2019 : (2.825.092 / 2.263.913) * 365 = 455,48$$

#### **6. Viteza de rotatie a creditelor-furnizor (Sold mediu furnizori/ Achizitii de bunuri)\*365**

- aproximeaza numarul de zile de creditare pe care entitatea il obtine de la furnizorii sai. In mod ideal ar trebui sa includa doar creditorii comerciali.

$$2014 : (267.859 / 21.539.011) * 365 = 4,54$$

$$2015 : (104.141 / 18.763.186) * 365 = 2,03$$

$$2016 : ( 94.050 / 3.040.900 ) * 365 = 11,29$$

$$2017 : ( 99.779 / 12.965.733 ) * 365 = 2,81$$

$$2018 : ( 42.722 / 8.018.367 ) * 365 = 1,94$$

$$2019 : ( 123.585 / 6.396.903 ) * 365 = 7,05$$

#### **7. Viteza de rotatie a activelor imobilizate (Cifra de afaceri/Active imobilizate)**

$$2014 : 3.894.702 / 2.206.488 = 1,77$$

$$2015 : 3.186.701 / 1.778.921 = 1,79$$

$$2016 : 2.782.213 / 1.747.536 = 1,59$$

$$2017 : 3.073.646 / 2.114.068 = 1,45$$

$$2018 : 3.320.161 / 3.461.430 = 0,96$$

$$2019 : 2.263.913 / 3.483.446 = 0,65$$

**8. Indicatori de profitabilitate** - exprima eficienta entitatii in realizarea de profit din resursele disponibile:

Rentabilitatea capitalului angajat - reprezinta profitul pe care il obtine entitatea din banii investiti in afacere:

#### Profit inaintea platii dobanzii si impozitului pe profit

Capital angajat

$$2014 : 1.043.167 / 8.410.866 = 0,12$$

$$2015 : 437.755 / 8.768.867 = 0,05$$

$$2016 : 229.321 / 8.363.109 = 0,03$$

$$2017 : 1.926.400 / 9.343.482 = 0,21$$

2018:  $1.006.250 / 7.620.609 = 0,13$

2019 :  $1.678.592 / 8.304.532 = 0,20$

unde capitalul angajat se refera la banii investiti in entitate atat de catre actionari, cat si de creditorii pe termen lung, si include capitalul propriu si datoriile pe termen lung sau active totale minus datorii curente.

Viorel NICA

Presedinte

Consiliu de Administratie

## Raportul auditorului independent

In atentie

Actionarilor societatii **Capital Leasing IFN SA**,

### **Opinia de audit**

1 Am auditat situatiile financiare anexate ale societatii **Capital Leasing IFN SA** ("Societatea") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2019, contul de profit si pierdere pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, situatia fluxurilor de trezorerie, situatia capitalurilor proprii si note explicative. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- capitaluri proprii: 8.304.532 lei
- rezultat net al exercitiului financiar, profit: 683.923 lei

2 In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2019, precum si a performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile privind situatiile financiare anuale individuale si situatiile financiare anuale consolidate, cu legea contabilitatii nr.82/1991, cu modificarile ulterioare si cu politicile contabile prezentate in notele explicative din aceste situatii financiare.

### **Baza pentru opinie**

3 Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA"), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului si al Consiliului European si Legea 162/2017. Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde sunt descrise detaliat in sectiunea "Raspunderea 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.

### **Aspecte cheie ale auditului**

4 Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului situatiilor financiare pentru

perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblu si cu scopul de a ne forma opinia asupra acestora si nu oferim o opinie separata asupra acestor aspecte.

#### *Recunoasterea ajustarilor pentru deprecierea de valoare a bunurilor recuperate din contractele de leasing reziliate*

Bunurile recuperate rezultate din contractele de leasing reziliate sunt inregistrate initial in contabilitate la valoarea ramasa in soldul creditului la data rezilierii contractului urmand ca la sfarsitul anului financiar, aceste bunuri sa fie supuse testului de depreciere.

Procedurile de audit au constat in verificarea efectuarii testului de depreciere si a analizei conducerii societatii cu privire la evaluarea stocurilor la data bilantului si necesitatea unor ajustari de valoare. Pe baza analizei efectuate, conducerea a decis sa nu inregistreze ajustari pentru deprecierea activelor recuperate din contractele de leasing reziliate.

Opinia noastra nu este modificata in acest sens.

#### ***Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare***

- 5 Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu legea contabilitatii nr.82/1991 republicata cu modificarile ulterioare si cu Ordinul BNR nr. 6/2015, cu modificarile ulterioare si pentru controalele interne pe care conducerea le considera necesare pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
- 6 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 principiului continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora.
- 7 Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Societatii.

#### ***Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare***

- 8 Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, 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 și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

- 9 Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
  - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
  - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
  - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoială semnificativă privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
  - Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
- 10 Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.



### **Continuitatea activitatii**

- 11 Societatea indeplineste conditiile mentionate la art.153<sup>24</sup> din legea 31/1990 a societatilor comerciale, republicata, cu modificarile ulterioare. Evaluarea facuta de noi indica faptul ca principiul continuitatii activitatii este respectat.

### **Raportul administratorilor**

- 12 Membrii Consiliului de Administratie sunt responsabili pentru intocmirea si prezentarea Raportului administratorilor in conformitate cu cerintele Ordinului BNR nr. 6/2015, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea si prezentarea Raportului Administratorilor care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorului nu face parte din situatiile financiare, iar opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera Raportul administratorilor.

In legatura cu auditul situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019, responsabilitatea noastra este sa citim Raportul administratorului 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, si daca in baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare cu privire la Societate si la mediul acesteia, informatiile incluse in Raportul administratorilor sunt eronate semnificativ.

Ni se solicita sa raportam cu privire la aceste aspecte. In baza activitatii desfasurate, raportam ca:

- a) in Raportul administratorilor nu am identificat informatii care sa nu fie in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare anexate;
- b) Raportul administratorilor identificat mai sus include, in toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Ordinul BNR nr. 6/2015.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2019 cu privire la Societate si la mediul acesteia, nu am identificat informatii incluse in Raportul administratorului care sa fie semnificativ eronate.

### **Alte aspecte**

Fara a exprima rezerve asupra opiniei noastre, dorim sa atragem atentia asupra urmatoarelor aspecte:

- a) Acest raport este adresat exclusiv actionarilor societatii Capital Leasing IFN SA. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Capital Leasing IFN SA si de asociatii acesteia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formata.
- b) Situatiile financiare anexate nu au scopul de a prezenta pozitia financiara, rezultatele operatiunilor si un set complet de informatii explicative pentru situatiile financiare ale Societatii, in conformitate cu principiile contabile si practicile general acceptate in tari si jurisdictii altele decat Romania. In consecinta, situatiile financiare statutare nu sunt concepute pentru aceia care nu sunt informati in legatura cu cerintele legale si statutare romanesti, respectiv Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015.

**Amalia Baniceru**

Membru al Camerei Auditorilor Financiari  
din Romania cu numarul 2524/2008



Bucuresti, 30 aprilie 2020