

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către: Acționarii societății SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

Am auditat situațiile financiare anexate aparținând Societății **SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A** (denumită în continuare „Societatea”), cu sediul în București, sector 2, Soșeaua Pipera nr.42, etaj 7, camerele 6 și 8, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/21078/2017, cod de înregistrare fiscală: 22227862 care cuprind situația poziției financiare la data de **31 decembrie 2019**, situația profitului sau pierderii, situația modificărilor capitalurilor proprii, situația fluxului de trezorerie, pentru exercițiul încheiat la aceasta dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.

Situațiile financiare la **31 decembrie 2019** se identifică astfel:

Activ net / Total capitaluri proprii:	1.246.881 lei
Rezultatul exercițiului financiar - pierdere	(492.215) lei

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Societății la data de **31 decembrie 2019**, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr.39/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară din Sectorul Instrumentelor și Investițiilor financiare (“**Norma ASF nr.39/2015**”).

Bază pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162 / 2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA”), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare din România, inclusiv Regulamentul și Legea și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice, conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

3B EXPERT AUDIT
J40/6669/1998
RO10767770

CECCAR 158/2000
CAFR 073/2001
UNPRL 2032/2000
ASF IT 184/2016
ASF 220/2016

Aurel Vlaicu nr. 114
Sector 2 Bucuresti
020098 Romania

T: +4 021 211 74 59
F: +4 021 211 74 69

3bexpert@auditor.ro
auditor.ro
russellbedford.com

Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie. Am determinat că nu există aspecte cheie de audit care să fie comunicate în raportul nostru.

Alte informații – Raportul administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătura cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la **31 decembrie 2019**, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF nr.39/2015, Anexa 1, articolele 8 alin(1) – (3), 9-13..

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2019, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Norma ASF nr.39/2015 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afară acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitațiile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului ca un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările 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.

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, cauzate 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 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 indoiele semnificative 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 probe 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 prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și în măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

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.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor însărcinate cu guvernarea, stabilim acele aspecte care au avut o mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Am fost numiți de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Societății la data de 05.08.2019 să audităm situațiile financiare ale **SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A.** pentru exercițiul financiar încheiat la **31 decembrie 2019**. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2019.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Societate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537 / 2014.

Alte aspecte

Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarilor Societății. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul cu privire la auditul situațiilor financiare și raportul cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare sau pentru opinia formată.

Pentru și în numele 3B Expert Audit S.R.L.:

Badiu Anisoara Adriana



Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul 77

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Badiu Anisoara Adriana
Registrul Public Electronic: AF77

Pentru și în numele :

 **Russell Bedford**
taking you further

 **3B Expert**

Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul 73

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: 3B Expert Audit S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA73

București, România
28 Aprilie 2020

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A.

SITUATII FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2019

Intocmite in conformitate cu Norma nr. 39/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara din Sectorul Instrumentelor si Investitiilor Financiare

Cuprins

Raportul auditorului independent	
Situatia profitului sau pierderii	1
Situatia pozitiei financiare	2
Situatia fluxurilor de trezorerie	3
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	4
Note la situatiile financiare	5-33

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A.
SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

	Nota	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Venituri din comisioane de administrare	4	890.383	1.238.891
Castig net din active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	5	55.078	33.141
Venituri din dobanzi		9.739	4.605
Alte venituri	6	11.703	73.007
Venituri totale		<u>966.903</u>	<u>1.349.644</u>
Cheltuieli cu comisioanele	7	(25.650)	(39.122)
Cheltuieli cu personalul	8	(880.617)	(1.053.234)
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	14	(30.822)	(39.898)
Cheltuieli cu amortizarea activului privind drepturi de utilizare a activelor suport	15	(176.418)	-
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriei din contracte de leasing		(5.064)	-
Alte cheltuieli	9	(330.823)	(429.631)
Cheltuieli totale		<u>(1.449.394)</u>	<u>(1.561.885)</u>
Pierdere bruta		<u>(482.491)</u>	<u>(212.241)</u>
Cheltuiala cu impozitul	10	(9.724)	(13.335)
Pierdere neta		<u>(492.215)</u>	<u>(225.576)</u>
Total rezultat global aferent perioadei		<u>(492.215)</u>	<u>(225.576)</u>

Situațiile financiare de la pagina 1 la 33 au fost autorizate pentru emitere de catre Consiliul de Administratie in data de 28 aprilie 2020.

Director General
Pasol Razvan Florin

Contabil Sef
Marinescu Mirela Andreea

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A.**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE****la 31 decembrie 2019***(Toate sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)*

	Nota	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018
Active			
Numerar si conturi curente	11	13.942	19.484
Depozite plasate la banci	12	378.595	275.712
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	13	880.959	1.405.380
Imobilizari corporale si necorporale	14	62.605	52.219
Active privind drepturi de utilizare a activelor suport in cadrul unui contract de leasing	15	741.328	-
Alte active	16	82.388	97.066
Total Active		2.159.817	1.849.861
Datorii			
Datorii comerciale si alte datorii	17	148.920	110.341
Datorii din contracte de leasing	15	762.422	-
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	18	1.594	424
Total Datorii		912.936	110.765
Capitaluri proprii			
Capital social	19	800.100	800.100
Rezerve legale	20	160.020	160.020
Rezultatul reportat		286.761	778.976
Total Capitaluri proprii		1.246.881	1.739.096
Total Datorii si Capitaluri proprii		2.159.817	1.849.861

Situațiile financiare de la pagina 1 la 33 au fost autorizate pentru emitere de catre Consiliul de Administratie in data de 28 aprilie 2020.

Director General
Pasol Razvan Florin

Contabil Sef
Marinescu Mirela Andreea

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019
(Toate sumele sunt exprimate in LEI daca nu este specificat altfel)

	2019	2018
Activitati de exploatare		
Incasari de la clienti	911.343	1.248.596
Plati catre furnizori, angajati si bugetul de stat	(1.181.872)	(1.569.108)
Impozit pe venit platit si TVA	(11.885)	(8.313)
Numerar net utilizat in activitati de exploatare	(282.414)	(328.825)
Activitati de investitii		
Incasari din cedarea activelor financiare	579.499	1.960.999
Plasamente nete in depozite cu scadenta mai mare de 3 luni si mai mica de un an	(100.000)	(275.000)
Incasari din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	14.200	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(41.717)	(15.662)
Dobanzi incasate	6.856	5.274
Numerar net rezultat din activitatea de investitii	458.838	1.675.611
Activitati de finantare		
Plati aferente datoriei din contracte de leasing, inclusiv dobânda	(181.966)	-
Plati catre actionari - dividende	-	(1.589.736)
Numerar net utilizat in activitatea de finantare	(181.966)	(1.589.736)
Descresterea neta in numerar si echivalente de numerar:	(5.542)	(242.950)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	19.484	262.434
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	13.942	19.484

Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie cuprind:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Numerar	5	135
Conturi curente la banci	13.937	19.349
Total numerar si echivalente de numerar	13.942	19.484

Situațiile financiare de la pagina 1 la 33 au fost autorizate pentru emitere de catre Consiliul de Administratie in data de 28 aprilie 2020.

Director General
Pasol Razvan Florin

Contabil Sef
Marinescu Mirela Andreea

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019
(Toate sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerva legala	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	800.100	160.020	2.594.298	3.554.418
Total rezultat global aferent perioadei:				
Pierdere neta a exercitiului	-	-	(225.576)	(225.576)
Tranzacții cu acționarii, recunoscute direct în capitalurile proprii:				
Dividende de plata	-	-	(1.589.746)	(1.589.746)
Sold 31 decembrie 2018	800.100	160.020	778.976	1.739.096
Total rezultat global aferent perioadei:				
Pierdere neta a exercitiului	-	-	(492.215)	(492.215)
Tranzacții cu acționarii, recunoscute direct în capitalurile proprii:				
Dividende de plata	-	-	-	-
Sold 31 decembrie 2019	800.100	160.020	286.761	1.246.881

Situațiile financiare de la pagina 1 la 33 au fost autorizate pentru emitere de catre Consiliul de Administratie in data de 28 aprilie 2020.

Director General
Pasol Razvan Florin

Contabil Sef
Marinescu Mirela Andreea

1. ENTITATEA CARE RAPORTEAZA

Societatea de administrare a investitiilor SAI Patria Asset Management S.A. ("Societatea") este persoana juridica romana, constituita sub forma unei societati pe actiuni, in baza Legii nr. 31/1990 privind societatile, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare. Societatea functioneaza in baza autorizarii emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiara ("ASF") prin Decizia nr. 275/13.02.2008 si este inscrisa din data de 13.02.2008 in Registrul A.S.F. cu nr. PJR05SAIR/32002. In data de 19 martie 2018, prin Autorizatia A.S.F. nr.87, ASF a autorizat schimbarea denumirii din SAI Carpatica Asset Management S.A in Societatea de Administrare a Investiilor SAI Patria Asset Management S.A. si a emblemei Societatii, in conformitate cu Hotararea Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor din data de 12 februarie 2018.

Societatea are sediul social in Bucuresti, Soseaua Pipera, nr. 42, Camerele 6 si 8, etaj 7, Sector 2, înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. J40/21078/2017, cod unic de înregistrare nr. 22227862, tel: +(40)372 538 671, fax: +(40)372 007694, adresa web: www.patriafonduri.ro.

SAI Patria Asset Management SA a fost autorizata sa desfasoare activitatea de administrare O.P.C.V.M. autorizate de catre A.S.F.

Societatea are in administrare patru fonduri deschise de investitii, dupa cum urmeaza:

- **Fondul Deschis de Investitii Patria STOCK** ("FDI Patria Stock"), autorizat prin decizia nr.1237/10.06.2008. FDI Patria Stock este un fond de actiuni, care urmareste cresterea capitalului investit, cu asumarea unui risc mediu-ridicat generat de expunerea pe piata de capital.

- **Fondul Deschis de Investitii Patria GLOBAL** ("FDI Patria Global"), autorizat prin decizia nr.1275/16.06.2008. FDI Patria Global este un fond diversificat, care urmareste cresterea veniturilor in conditiile conservarii capitalului investit, cu asumarea unui risc mediu-scazut generat de expunerea pe piata de capital.

- **Fondul Deschis de Investitii Patria OBLIGATIUNI** ("FDI Patria Obligatiuni"), autorizat prin decizia nr. 209/28.02.2012. FDI Patria Obligatiuni este un fond de obligatiuni si instrumente cu venit fix, care urmareste cresterea moderata a valorii capitalului investit, in vederea obtinerii unor rentabilitati similare dobanzilor bancare, in conditii de lichiditate ridicata.

- **Fondul Deschis de Investitii Patria Euro Obligatiuni** ("FDI Patria Euro Obligatiuni"), autorizat prin decizia nr.119/02.10.2019. FDI Patria Euro Obligatiuni este un fond de obligatiuni si instrumente cu venit fix denumit in EURO, care urmareste cresterea moderata a valorii capitalului investit, in vederea obtinerii unor rentabilitati similare dobanzilor bancare in euro, in conditii de lichiditate ridicata.

SAI Patria Asset Management SA este membra a Grupului Financiar Patria. Societatea-mama a grupului este Patria Bank SA, cu sediul social in Sos. Pipera, nr. 42, Et. 7,8 SI 10, Cladirea Globalworth Plaza Bucuresti, Sector 2.

Situatiile financiare consolidate sunt intocmite de societatea-mama, Patria Bank SA, si pot fi consultate pe site-ul acesteia, www.patriabank.ro.

In primul trimestru al anului 2016, Patria Bank S.A. a devenit actionar majoritar al Bancii Comerciale Carpatice S.A., prin detinerea unui procent de 64,16% din capitalul social al Bancii. La sfarsitul lunii aprilie 2017 Patria Bank si Banca Comerciala Carpatice au fuzionat, in urma fuziunii rezultand o singura banca sub denumirea de Patria Bank SA. Actionarul principal al Patria Bank S.A. este fondul de investitii Emerging Europe Accession Fund (EEAF), ai carui principali investitori sunt Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (BERD), Fondul European pentru Investitii (FEI) - parte din grupul Bancii Europene pentru Investitii, Banca de Comert si Dezvoltare a Regiunii Marii Negre, DEG - parte a grupului bancar german KFW.

Avand in vedere faptul ca Patria Bank isi desfasoara activitatea in Bucuresti, iar SAI Patria Asset Management avea sediul in Sibiu, s-a decis ca activitatea operationala si sediul social al societatii sa fie mutat la Bucuresti, lucru concretizat in luna decembrie 2017 cand SAI Patria Asset Management SA si-a mutat activitatea din Sibiu, B-dul General Vasile Milea, nr.1, judetul Sibiu, in Bucuresti, Soseaua Pipera, nr. 42, Camerele 6 si 8, etaj 7, Sector 2, ramand la Sibiu un punct de lucru.

2. BAZELE INTOCMIRII

(a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare ale Societatii au fost intocmite in conformitate cu Norma nr. 39/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara din Sectorul Instrumentelor si Investitiilor Financiare („Norma ASF 39/2015”). În înțelesul Normei ASF nr. 39/2015, Standardele Internaționale de Raportare Financiară sunt cele adoptate potrivit procedurii prevăzute de Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 (“IFRS”).

Situatiile financiare consolidate sunt intocmite de Societatea care detine controlul, Patria Bank S.A., cu sediul in Sos. Pipera, nr. 42, Et. 7, 8 SI 10, Cladirea Globalworth Plaza București, Sector 2, in conformitate cu Regulamentul (CE) nr.1606/2002 al Parlamentului European si al Consiliului Uniunii Europene din 19 iulie 2002 si Norma ASF nr. 39/2015. Situatiile financiare consolidate la 31 decembrie 2018 pot fi consultate pe site-ul societatii mama : www.patriabank.ro.

(b) Prezentarea situațiilor financiare

Societatea a adoptat o prezentare bazată pe lichiditate în cadrul Situației Poziției financiare și o prezentare a veniturilor și cheltuielilor în funcție de natura lor în Situația profitului sau pierderii.

Activele financiare si datoriile financiare sunt compensate, iar suma neta este raportata in situatia pozitiei financiare doar cand exista un drept legal executoriu de a compensa sumele recunoscute si exista intentia sa se deconteze pe o baza neta, sau sa se realizeze activele si sa se deconteze datoriile in mod simultan. Veniturile si cheltuielile nu trebuie sa fie compensate in situatia profitului sau pierderii cu exceptia cazului in care compensarea este prevazuta sau permisa de un IFRS.

(c) Bazele evaluării

Situatiile financiare ale Societatii sunt intocmite in baza conventiei costului istoric, cu exceptia activelor financiare la valoare justa prin profit sau pierdere, recunoscute la valoarea justa, asa cum apar prezentate in politicile contabile semnificative din cadrul notelor la situatiile financiare.

(d) Moneda funcțională și de prezentare

Conducerea Societății consideră că moneda funcțională, așa cum este definită aceasta de IAS 21 „Efectele variației cursului de schimb valutar”, este leul românesc („LEU”). Situațiile financiare sunt prezentate în lei, rotunjite la cel mai apropiat leu, monedă pe care conducerea Societății a ales-o ca monedă de prezentare.

(e) Continuitatea activitatii

Conducerea Societatii a realizat o evaluare a posibilitatii Societatii de a-si continua activitatea in baza principiului „continuitatii activitatii” si considera ca dispune de toate resursele necesare pentru a-si continua activitatea in acelasi mod in viitorul apropiat. Evenimentele ulterioare perioadei de raportare prezentate in Nota 24 au produs si produc efecte economice necuantificabile la data intocmirii situatiilor financiare, dar cu certitudine determina o depreciere economica. Cu toate acestea, Societatea considera ca a luat masurile necesare pentru asigurarea lichiditatii necesare pentru achitarea la scadenta a datoriilor in conditii normale si de stres. Pe baza acestor analize, conducerea crede ca Societatea va putea continua activitatea in viitorul previzibil si prin urmare aplicarea principiului continuitatii activitatii in intocmirea situatiilor financiare este justificata.

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

(f) Judecati si estimari contabile semnificative

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune utilizarea din partea conducerii a unor estimări, judecăți și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Judecățile și ipotezele asociate acestor estimări sunt bazate pe experiența istorică precum și pe alți factori considerați rezonabili în contextul acestor estimări. Rezultatele acestor estimări formează baza judecăților referitoare la valorile contabile ale activelor și datoriilor care nu pot fi obținute din alte surse de informații. Rezultatele obținute pot fi diferite de valorile estimărilor.

Estimările și ipotezele ce stau la baza lor sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Judecățile efectuate de către conducere în aplicarea IFRS care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare precum și estimările ce implică un risc semnificativ al unei ajustări semnificative în cursul anului viitor sunt prezentate în Nota 23.

3. POLITICILE CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile prezentate în continuare au fost aplicate în mod consecvent asupra tuturor perioadelor prezentate în cadrul acestor situații financiare.

(a) Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în lei la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacțiilor. Activele și datoriile monetare înregistrate în devize la data întocmirii situației financiare sunt transformate în monedă funcțională la cursul din ziua respectivă.

Câștigurile sau pierderile din decontarea acestora și din conversia folosind cursul de schimb de la sfârșitul exercițiului financiar a activelor și datoriilor monetare denumite în monedă străină sunt recunoscute în profit sau pierdere.

Cursurile de schimb ale principalelor monede străine au fost:

Valuta	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	Variație
Euro (EUR)	1: LEU 4,7793	1: LEU 4,6639	2,47%
Dolar american (USD)	1: LEU 4,2608	1: LEU 4,0736	4,60%

(b) Contabilizarea efectului hiperinflației

În conformitate cu IAS 29 situațiile financiare ale unei entități a cărei monedă funcțională este moneda unei economii hiperinflaționiste trebuie prezentate în unitatea de măsură curentă la data încheierii exercițiului financiar (elementele nemonetare sunt retratate folosind un indice general al prețurilor de la data achiziției sau a contribuției).

Conform IAS 29, o economie este considerată ca fiind hiperinflaționistă dacă, pe lângă alți factori, rata cumulată a inflației pe o perioadă de trei ani depășește 100%.

Scăderea continuă a ratei inflației și alți factori legați de caracteristicile mediului economic din România indică faptul că economia a cărei monedă funcțională a fost adoptată de către Societate a încetat să mai fie hiperinflaționistă, cu efect asupra perioadelor financiare începând cu 1 ianuarie 2004. Așadar, prevederile IAS 29 au fost adoptate în întocmirea situațiilor financiare până la data de 31 decembrie 2003.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(c) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar includ: numerarul efectiv, conturi curente și depozite constituite la bănci (inclusiv depozitele blocate și dobânzile aferente depozitelor bancare).

La întocmirea situației fluxurilor de trezorerie, s-au considerat ca numerar și echivalente de numerar: numerarul efectiv, conturile curente la bănci și depozitele cu o scadență inițială mai mică de 90 de zile (elemente din Notele 11 și 12).

(d) Active și datorii financiare

(i) Clasificare

Societatea a adoptat IFRS 9 „Instrumente financiare” cu data aplicării inițiale 1 ianuarie 2018.

IFRS 9 conține o abordare privind clasificarea și evaluarea activelor financiare care reflectă modelul de afacere în cadrul căruia sunt gestionate activele și caracteristicile fluxului de numerar. Acest standard include trei categorii principale de clasificare a activelor financiare:

- evaluate la cost amortizat;
- evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
- evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Societatea clasifică instrumentele financiare deținute în următoarele categorii:

Active financiare evaluate la cost amortizat

Un activ financiar este evaluat la *costul amortizat* dacă îndeplinește ambele condiții prezentate mai jos și nu este desemnat ca fiind evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere:

- este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este păstrarea activelor pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale; și
- condițiile sale contractuale generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt numai plăți ale principalului și dobânzii aferente sumei principale scadente.

Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

Un activ financiar se evaluează la *valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global* numai dacă îndeplinește ambele condiții prezentate mai jos și nu este desemnat la valoare justă prin profit sau pierdere:

- este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea de active financiare; și
- condițiile sale contractuale generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care reprezintă numai plăți ale principalului și dobânzii aferente sumei principale scadente.

La recunoașterea inițială a unei investiții în instrumente de capitaluri proprii care nu este deținută pentru tranzacționare, Societatea poate alege în mod irevocabil să prezinte modificări ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global. Aceste opțiuni se aplică pentru fiecare instrument, după caz.

Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere

Toate activele financiare care nu sunt clasificate ca fiind evaluate la costul amortizat sau la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, așa cum este descris mai sus, vor fi evaluate la *valoarea justă prin profit sau pierdere*. În plus, la recunoașterea inițială, Societatea poate desemna în mod irevocabil ca un activ financiar, care altfel întrunește cerințele pentru a fi evaluat la cost amortizat sau la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, să fie evaluat la valoare justă prin profit sau pierdere, dacă acest lucru elimină sau reduce în mod semnificativ o neconcordanță contabilă care ar apărea dacă s-ar proceda în alt mod.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(d) Active și datorii financiare (continuare)

(ii) Recunoaștere

Activele și datoriile sunt recunoscute la data la care Societatea devine parte contractuală la condițiile respectivului instrument. Activele și datoriile financiare sunt măsurate la momentul recunoașterii inițiale la valoare justă.

(iii) Compensări

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat în situația poziției financiare doar atunci când există un drept legal de compensare și dacă există intenția decontării lor pe o bază netă sau dacă se intenționează realizarea activului și stingerea datoriei în mod simultan. Veniturile și cheltuielile sunt prezentate net numai atunci când este permis de standardele contabile, sau pentru profitul și pierderea rezultate dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi cele din activitatea de tranzacționare a Societății.

(iv) Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ sau datorii financiare reprezintă valoarea la care activul sau datoria financiară este măsurată după recunoașterea inițială, mai puțin plățile de principal, la care se adaugă sau din care se scade amortizarea cumulată până la momentul respectiv folosind metoda dobânzii efective, mai puțin reducerile aferente pierderilor din depreciere.

(v) Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă este prețul care ar fi primit ca urmare a vânzării unui activ sau prețul care ar fi plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții la piață la data evaluării, care are loc pe o piață principală (piața cu cel mai mare volum și nivel de activitate) sau, în absența unei piețe principale, pe cea mai avantajoasă piață la care Societatea are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă efectul riscului nerespectării obligațiilor (riscul de non-performanță).

Atunci când sunt disponibile, Societatea măsoară valoarea justă a unui instrument utilizând prețul cotation pe o piață activă pentru acest instrument. O piață este considerată activă în cazul în care tranzacțiile cu activul sau datoria au loc cu o frecvență și un volum suficiente pentru a furniza constant informații pentru stabilirea prețului.

În cazul în care nu există un preț cotation pe o piață activă, Societatea utilizează tehnici de evaluare care maximizează utilizarea de date de intrare observabile relevante și minimizează utilizarea datelor de intrare neobservabile. Tehnica de evaluare aleasă încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerare în stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este prețul tranzacției - adică valoarea justă a contraprestației primită sau dată. Dacă Societatea determină că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă de prețul tranzacției iar valoarea justă este evidentă fie prin existența unei cotații pe o piață activă pentru un activ sau o datorie similare, fie printr-o tehnică de evaluare bazată pe intrări observabile în piață, atunci instrumentul respectiv este inițial măsurat la valoare justă. Societatea recunoaște transferurile între nivelurile de ierarhie a valorii juste la sfârșitul perioadei de raportare în care a avut loc transferul.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(d) Active și datorii financiare (continuare)

(vi) Identificarea deprecierei și evaluarea pierderilor de credit așteptate

Pierderea de credit așteptată reprezintă diferența dintre toate fluxurile de trezorerie contractuale care sunt datorate Societății și toate fluxurile de trezorerie pe care Societatea preconizează să le primească, actualizate la rata dobânzii efective inițiale.

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat ca urmare a riscului de credit în cazul în care s-au produs unul sau mai multe evenimente ce au un impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activelor.

Societatea evaluează dacă riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială pe baza informațiilor, disponibile fără cost sau efort nejustificat, ce sunt un indicator al creșterilor semnificative în riscul de credit de la recunoașterea inițială.

Societatea recunoaște în profit sau pierdere valoarea modificărilor pierderilor de credit așteptate pe toată durata de viață a activelor financiare drept câștig sau pierdere din depreciere.

Câștigul sau pierderea din depreciere se determină ca diferență între valoarea contabilă a activului financiar și valoarea actualizată a fluxurilor viitoare de numerar utilizând rata dobânzii efective a activului financiar la momentul inițial.

Societatea recunoaște modificările favorabile în pierderile de credit așteptate pe toată durata de viață drept câștig din depreciere, chiar dacă pierderile de credit așteptate pe toată durata de viață sunt mai mici decât valoarea pierderilor de credit așteptate care au fost incluse în fluxurile de trezorerie estimate la recunoașterea inițială.

(vii) Derecunoaștere

Societatea derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră, sau atunci când Societatea a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar într-o tranzacție în care a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate. De asemenea, Societatea derecunoaște integral activele financiare atunci când nu are estimări rezonabile de recuperare a fluxurilor de trezorerie contractuale.

Orice interes în activele financiare transferate reținut de Societate sau creat pentru Societate este recunoscut separat ca un activ sau datorie.

Societatea derecunoaște o datorie financiară atunci când s-au încheiat obligațiile contractuale sau atunci când obligațiile contractuale sunt anulate sau expiră.

(e) Active imobilizate clasificate ca deținute în vederea vânzării

Activele imobilizate clasificate ca deținute în vederea vânzării sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

Activele imobilizate și grupurile destinate cedării sunt clasificate ca deținute în vederea vânzării dacă valoarea lor contabilă va fi recuperată în principal printr-o operațiune de vânzare, și nu prin utilizarea lor continuă. Această condiție este considerată ca fiind îndeplinită numai atunci când vânzarea este probabilă și se estimează că va fi finalizată în nu mai mult de un an de la data clasificării, iar activele sunt disponibile pentru o vânzare imediată, așa cum acestea se prezintă la momentul respectiv. Schimbul de active este considerat a fi o vânzare în scopul clasificării ca deținute în vederea vânzării numai în cazul în care acel schimb are o substanță economică.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(f) Imobilizări corporale

(i) *Recunoaștere și evaluare*

Imobilizările corporale recunoscute ca active sunt evaluate inițial la cost. Costul unui element de imobilizări corporale este format din prețul de cumpărare, inclusiv taxele nerecuperabile, după deducerea oricărui reduceri de preț de natură comercială și oricărui costuri care pot fi atribuite direct aducerii activului la locația și în condiția necesare pentru ca acesta să poată fi utilizat în scopul dorit de conducere, cum ar fi: cheltuielile cu angajații care rezultă direct din construcția sau achiziționarea activului, costurile de amenajare a amplasamentului, costurile inițiale de livrare și manipulare, costurile de instalare și asamblare, onorariile profesionale.

Imobilizările corporale sunt clasificate de către Societate în următoarele clase de active de aceeași natură și cu utilizări similare:

- Echipamente, instalații tehnice și mașini;
- Mijloace de transport;
- Mobilier și alte imobilizări corporale.

După recunoașterea inițială, o imobilizare corporală este contabilizată la cost minus amortizarea cumulată și orice pierderi din depreciere cumulate (Nota 14).

Cheltuielile cu întreținerea și reparațiile imobilizărilor corporale se înregistrează în profit sau pierdere atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care cresc valoarea sau durata de viață a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către acestea, sunt capitalizate.

(ii) *Amortizarea imobilizărilor corporale*

Amortizarea este calculată folosindu-se metoda liniară de-a lungul duratei utile de viață estimată a activelor, după cum urmează:

Echipamente, instalații tehnice și mașini	3-24 ani
Mijloace de transport	5-6 ani
Mobilier și alte imobilizări corporale	3-30 ani

Metodele de amortizare, duratele utile de viață estimate precum și valorile reziduale sunt revizuite de către conducerea Societății la fiecare dată de raportare.

(iii) *Vânzarea / casarea imobilizărilor corporale*

Imobilizările corporale care sunt casate sau vândute sunt eliminate din poziția financiară împreună cu amortizarea cumulată corespunzătoare. Orice profit sau pierdere rezultate dintr-o asemenea operațiune sunt incluse în profitul sau pierderea curentă.

(g) Imobilizări necorporale

(i) *Recunoaștere și evaluare*

Imobilizările necorporale sunt evaluate inițial la cost. După recunoașterea inițială, o imobilizare necorporală este contabilizată la cost minus amortizarea cumulată și orice pierderi din depreciere cumulate.

Cheltuielile ulterioare sunt capitalizate numai atunci când acestea cresc valoarea beneficiilor economice viitoare încorporate în activul căruia îi sunt destinate. Toate celelalte cheltuieli, inclusiv cheltuielile pentru deprecierea fondului comercial și mărcile generate intern, sunt recunoscute în profit sau pierdere în momentul în care sunt suportate.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(g) Imobilizări necorporale (continuare)

(ii) Amortizarea imobilizărilor necorporale

Amortizarea este calculată pentru costul activului sau o altă valoarea care substituie costul, minus valoarea reziduală. Amortizarea este recunoscută în profit sau pierdere utilizând metoda liniară pentru durata de viață utilă estimată pentru imobilizările necorporale, de la data la care sunt disponibile pentru utilizare; această modalitate reflectând cel mai fidel modul preconizat de consumare a beneficiilor economice încorporate în activ.

Duratele de viață utile estimate pentru perioada curentă și pentru perioadele comparative sunt următoarele:

Programe informatice	1-3 ani
Alte imobilizări necorporale	1-5 ani

Metodele de amortizare, duratele de viață utilă și valorile reziduale sunt revizuite la fiecare sfârșit de an financiar și sunt ajustate corespunzător.

(iii) Vânzarea / casarea imobilizărilor necorporale

Imobilizările necorporale care sunt casate sau vândute sunt eliminate din poziția financiară împreună cu amortizarea cumulată corespunzătoare. Orice profit sau pierdere rezultate dintr-o asemenea operațiune sunt incluse în profitul sau pierderea curentă.

(h) Contracte de leasing conform IFRS 16

(i) Recunoaștere și evaluare

De la 1 ianuarie 2019, în conformitate cu IFRS 16 “Contracte de leasing”, contractele de leasing sunt acele contracte în care Societății i se acorda dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori.

Societatea clasifică contractele de chirie ca și contracte de leasing dacă durata contractului este mai mare de 12 luni luând în considerare și opțiunea de prelungire a contractului, iar valoarea activului identificat are o valoare mai mare de 5.000 de USD (valoarea cursului BNR de la data începerii derulării contractului).

Contractele de leasing sunt recunoscute la data începerii derulării contractului, iar Societatea recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing.

Societatea, în calitate de locatar, evaluează inițial activul aferent dreptului de utilizare folosind modelul bazat pe cost.

În costul activului aferent dreptului de utilizare se recunoaște:

- valoarea datoriei financiare la valoarea actualizată a platilor de leasing care nu sunt achitate la acea dată;
- platile de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente primite în cadrul contractului de leasing;
- orice costuri directe inițiale suportate;
- estimarea de costuri care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și îndepărtarea activului identificat, pentru restaurarea locului în care este localizat acesta, atunci când este anagajată o astfel de obligație asociată acestor costuri.

Valoarea datoriei care decurge din contractul de leasing este recunoscută la valoarea actualizată a platilor de leasing care nu sunt achitate la acea dată, platile de leasing sunt actualizate folosind rata dobânzii implicite din contractul de leasing sau dacă aceasta nu este cunoscută rata marginală de împrumut a locatarului. Platile leasingului sunt împărțite între cheltuieli financiare și reducerea datoriei de leasing, pentru a realiza o rată a dobânzii constantă calculată la soldul datoriei.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(h) Contracte de leasing conform IFRS 16 (continuare)

(ii) Amortizare

Activele sunt amortizate folosindu-se metoda liniară. În cazul în care nu se transferă dreptul de proprietate sau nu există o opțiune de cumpărare asupra activului suport până la încheierea duratei acestuia, activul se amortizează de la data începerii contractului până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă și sfârșitul duratei contractului ce include și opțiunile de prelungire sau reziliere ale contractului.

(iii) Datoria de leasing

Reevaluarea datoriei se face atunci când are loc o modificare a perioadei contractului de leasing, când are loc o modificare la evaluarea unei opțiuni de cumpărare a activului suport, când are loc o modificare a sumelor care se preconizează ca vor fi datorate în conformitate cu garanția aferentă valorii reziduale sau are loc o modificare a platilor de leasing viitoare care rezulta dintr-o schimbare a unui indice sau a unei rate utilizat(e) pentru a determina acele plăți.

Costurile cu utilitățile, mentenanța și taxele nerecuperabile (TVA) nu reprezintă o componentă a datoriei ce decurge din contractul de leasing, fiind recunoscute în profit sau pierdere pe măsură ce facturile sunt emise.

(iv) Derecunoastere

Activul aferent dreptului de utilizare este derecunoscut cu ocazia rezilierii sau încetării contractului și se reflectă prin scăderea valorii contabile a activului aferent dreptului de utilizare și recunoașterea în profit sau pierdere a câștigurilor / pierderilor asociate modificării contractului de leasing

(i) Deprecierea activelor altele decât cele financiare

Valoarea contabilă a activelor Societății care nu sunt de natură financiară, altele decât activele de natura impozitelor amânate, sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a identifica existența indiciilor de depreciere. Dacă există asemenea indicii, se estimează valoarea recuperabilă a activelor respective.

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau a unității sale generatoare de numerar depășește valoarea recuperabilă a activului sau a unității generatoare de numerar.

O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri de active. Pierderile din depreciere se recunosc în profit sau pierdere.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea aceluia activ sau unități.

Pentru determinarea valorii nete de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele precedente sunt evaluate la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă s-au diminuat sau nu mai există. Pierderea din depreciere se reia dacă s-a produs o schimbare în estimările folosite pentru a determina valoarea de recuperare. Pierderea din depreciere se reia doar în cazul în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care s-ar fi calculat, netă de amortizare și depreciere, dacă pierderea din depreciere nu ar fi fost recunoscută.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(j) Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

Provizioanele sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când pentru Societate se naște o obligație legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

(k) Venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile

Veniturile și cheltuielile cu dobânzi sunt recunoscute în profit sau pierdere prin metoda dobânzii efective. Rata dobânzii efective reprezintă rata care actualizează plățile și încasările în numerar preconizate în viitor pe durata de viață așteptată a activului sau datoriei financiare (sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă) la valoarea contabilă a activului sau datoriei financiare.

(l) Venituri din activitatea de administrare

Veniturile din activitatea de administrare sunt recunoscute în baza contractelor încheiate cu fondurile administrate. Prețul contractelor este reprezentat de comisionul lunar de administrare.

(m) Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

Obligațiile cu beneficiile pe termen scurt acordate angajaților nu se actualizează și sunt recunoscute în profit și pierdere pe măsură ce serviciul aferent este prestat.

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților, în anul 2019 și 2018 includ salariile, bonuri de masă și prime. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute ca și cheltuieli atunci când serviciile sunt prestate. Se recunoaște un provizion pentru sumele ce se așteaptă a fi plătite cu titlu de prime în numerar pe termen scurt sau scheme de participare a personalului la profit în condițiile în care Societatea are în prezent o obligație legală sau implicită de a plăti acele sume ca rezultat al serviciilor trecute prestate de către angajați și dacă obligația respectivă poate fi estimată în mod credibil.

Ca urmare a desființării unui număr de posturi în Sibiu, Societatea a efectuat în anul 2018 plăți în valoare de 3 salarii nete pentru salarii compensatorii destinate angajaților vizati de modificarea mutării sediului Societății de la Sibiu la București.

(ii) Planuri de contribuții determinate

Toți angajații Societății sunt asigurați și au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al Statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). În anul 2019 Societatea reține, declară și plătește în numele angajaților proprii contribuția la asigurările sociale și contribuția la asigurările sociale de sănătate conform prevederilor Codului fiscal modificat prin OUG nr.79/2017.

(iii) Beneficiile angajaților pe termen lung

Obligația netă a Societății în ceea ce privește beneficiile aferente serviciilor pe termen lung este reprezentată de valoarea beneficiilor viitoare pe care angajații le-au câștigat în schimbul serviciilor prestate de către aceștia în perioada curentă și perioadele anterioare. Societatea nu are obligația acordării către angajați de beneficii la data pensionării.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(n) Impozitul pe venit microintreprindere

Incepand cu exercitiul financiar 2018 Societatea a intrat sub incidenta impozitului pe veniturile microintreprinderilor (Nota 10) indeplinind conditiile din capitolul III Cod fiscal adoptat prin Legea nr.227/2015.

Impozitul este recunoscut in situatia profitului sau pierderii si in alte elemente ale rezultatului global daca impozitul este aferent elementelor de capital.

Impozitul curent este impozitul de platit aferent profitului realizat in perioada curenta, determinat in baza procentelor aplicabile la data pozitiei financiare si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabilă a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat nu se recunoaste pentru urmatoarele diferente temporare: recunoasterea initiala a fondului comercial, recunoasterea initiala a activelor si datoriilor provenite din tranzactii care nu sunt combinatii de intreprinderi si care nu afecteaza nici profitul contabil nici pe cel fiscal si diferente provenind din investitii in filiale, cu conditia ca acestea sa nu fie reluate in viitorul apropiat. Impozitul amanat este calculat pe baza procentelor de impozitare care se asteapta sa fie aplicabile diferentelor temporare la reluarea acestora, in baza legislatiei in vigoare la data raportarii.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabilă realizarea de profituri viitoare care sa poata fi utilizate pentru acoperirea pierderii fiscale. Creanta este revizuita la incheierea fiecarui exercitiu financiar si este diminuată in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Creantele si datoriile privind impozitul amanat se compenseaza daca exista un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu creantele privind impozitul curent si acestea se raporteaza la impozitul perceput de aceeași autoritate fiscala pentru aceeași entitate impozabilă, sau pentru entitati impozabile diferite ale caror datorii si creante privind impozitul curent urmeaza sa se compenseze sau sa se realizeze in același timp.

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, rata impozitului pe venitul microintreprinderilor utilizata la calculul impozitului pe venit a fost de 1%.

Pana la 31 decembrie 2017 Societatea nu a identificat diferente temporare ce ar fi putut constitui baze pentru impozit amanat.

(o) Dividende de distribuit

Dividendele sunt tratate ca o distribuire a profitului in perioada in care au fost declarate si aprobate de catre Adunarea Generala a Actiionarilor.

(p) Evenimente ulterioare

Evenimentele ulterioare perioadei de raportare sunt acele evenimente favorabile si nefavorabile, care au loc intre finalul perioadei financiare si data la care situatiile financiare sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare care furnizeaza informatii suplimentare despre pozitia Societatii la data incheierii perioadei de raportare (evenimente care necesita ajustari) sunt reflectate in situatiile financiare.

Evenimentele ulterioare incheierii perioadei de raportare care nu necesita ajustari sunt evidentiata in note, atunci cand sunt considerate semnificative.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(q) Părți afiliate

Diferite entități sau persoane sunt considerate a fi în relații speciale cu Societatea și în cazul în care una din părți, fie prin proprietate, fie prin drepturi contractuale, relații familiale sau alte situații similare pot controla direct sau indirect cealaltă parte, sau o pot influența în mod semnificativ în luarea unor decizii financiare sau operaționale.

Tranzacțiile între părți afiliate reprezintă un transfer de resurse sau obligații între părți afiliate indiferent dacă implică un preț sau nu.

(r) Standarde și interpretări noi care nu sunt încă în vigoare

Un număr de standarde noi, amendamente și interpretări ale standardelor nu sunt încă în vigoare pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 și nu au fost aplicate în întocmirea acestor situații financiare:

(i) Amendamente la IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 39 Instrumente financiare și IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat (data intrării în vigoare: perioade anuale ce încep cu data de 1 ianuarie 2020)

Amendamentele sunt obligatorii și se aplică tuturor relațiilor de acoperire direct afectate de incertitudinile legate de reforma IBOR. Amendamentele oferă o scutire temporară de la aplicarea cerințelor specifice privind contabilitatea de acoperire la relațiile de acoperire cu efectul că reforma IBOR nu ar trebui să determine, în general, încetarea contabilității de acoperire. Principalele scutiri oferite de amendamente se referă la cerința “foarte probabil”, componentele de risc, evaluările prospective, testul de eficiență retrospectivă (pentru IAS 39) și reciclarea rezervei de acoperire a fluxurilor de numerar. De asemenea, amendamentele impun furnizarea de informații suplimentare investitorilor cu privire la relațiile lor de acoperire, care sunt direct afectate de aceste incertitudini.

Societatea nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare.

(ii) Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori

Amendamentele clarifică și aliniază definiția materialității și oferă îndrumări pentru a contribui la îmbunătățirea consecvenței în aplicarea acestui concept ori de câte ori este utilizat în standardele IFRS.

Societatea nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare.

4. VENITURI DIN COMISIOANE DE ADMINISTRARE

Veniturile din comisioane cuprind comisioanele de administrare a fondurilor deschise de investitii.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Venituri din administrare FDI Patria Stock	247.406	232.648
Venituri din administrare FDI Patria Global	229.585	256.371
Venituri din administrare FDI Patria Obligatiuni	410.577	749.872
Venituri din administrare FDI Patria Euro Obligatiuni	2.815	-
Total	<u>890.383</u>	<u>1.238.891</u>

5. CASTIG NET DIN ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN PROFIT SAU PIERDERE

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Câștig net din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	54.295	33.949
Câștig net / (Pierdere neta) din vanzarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	783	(808)
Total	<u>55.078</u>	<u>33.141</u>

6. ALTE VENITURI

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
(Cheltuieli nete) / Venituri nete cu provizioane pentru riscuri si cheltuieli (Nota 18)	(1.170)	73.115
Venituri nete (Cheltuieli nete) din vanzarea imobilizarilor corporale	12.873	(108)
Total	<u>11.703</u>	<u>73.007</u>

7. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Comisioane de distributie	25.650	39.122
Total	<u>25.650</u>	<u>39.122</u>

Comisioanele de distributie se platesc catre distribuitorul de unitati de fond (Patria Bank S.A.).

8. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Salarii platite sau de platit aferente exercitiului	835.945	993.824
Cheltuieli cu tichetele de masa acordare personalului	24.600	27.825
Cheltuieli cu asigurarile sociale	20.072	31.585
Total	<u>880.617</u>	<u>1.053.234</u>

9. ALTE CHELTUIELI

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cheltuieli cu materialele consumabile	8.378	11.681
Cheltuieli cu chirile	8.655	172.359
Impozite si taxe	34.504	1.821
Taxe si cotizatii ASF	38.803	19.589
Cheltuieli cu intretinerea si utilitati	51.341	44.154
Cheltuieli postale si servicii de telecomunicatie	6.865	9.094
Cheltuieli cu reclama si publicitate	7.449	6.515
Onorarii si cotizatii (i)	39.689	41.873
Cheltuieli cu servicii la terti	104.988	109.560
Alte cheltuieli (deplasari, asigurari, protocol,etc.) (ii)	8.345	12.848
Pierdere neta din diferente de curs valutar	21.806	137
Total	<u>330.823</u>	<u>429.631</u>

(i) Onorariile si cotizatiile includ la 31 decembrie 2019 cheltuielile cu auditul situatiilor financiare ale Societatii in suma de 9.877 lei (2018: 9.877 lei), cheltuielile cu auditul situatiilor financiare ale FDI Patria Obligatiuni (cheltuieli suportate de Societate, conform prospectului de emisiune al acestui fond) in suma de 9.877 lei (2018: 9.877 lei), cheltuielile cu auditul situatiilor financiare ale FDI Euro Patria Obligatiuni (cheltuieli suportate de Societate, conform prospectului de emisiune al acestui fond) in suma de 8.779 lei in anul 2019, cheltuieli cu auditul intern in suma de 5.141 lei (2018: 4.595 lei), cheltuieli cu contributiile asociatii profesionale in suma de 6.015 lei (2018: 5.879 lei), cheltuieli cu auditul sistemului informatic in suma de 11.645 lei in anul 2018.

(ii) Alte cheltuieli cuprind la 31 decembrie 2019 cheltuieli cu deplasările in suma de 1.602 lei (2018: 383 lei), cheltuieli cu asigurarile in suma de 1.688 lei (2018: 3.508 lei), cheltuieli cu comisioane bancare in suma de 1.161 lei (2018: 1.056 lei), cheltuieli de protocol in suma de 3.171 lei (2018: 3.104 lei), cheltuieli de transport in suma de 173 lei (2018: 498 lei), alte cheltuieli de exploatare in suma de 341 lei (2018: 4.090 lei) si cheltuieli privind impozite si taxe locale in suma de 209 lei (2018: 209 lei).

10. CHELTUIALA CU IMPOZITUL

Incepand cu 1 ianuarie 2018 Societatea a aplicat prevederile Titlului III "Impozitul pe venitul microintreprinderilor" din Codul Fiscal adoptat prin Legea nr.227/2015 cu modificarile si completarile ulterioare. In anul 2019 Societatea datoreaza un impozit pe venitul microintreprinderilor, in cota de 1%, in valoare de 9.724 lei (2018: 13.335 lei) aferent unei baze de calcul formata din:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Venituri din comisioane de administrare	890.383	1.238.891
Venituri din vanzarea imobiliarilor corporale	14.200	-
Venituri din dobanzi	9.739	4.605
Venit din vanzarea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	857	2.382
Venit din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	57.241	87.593
Total baza de calcul	<u>972.420</u>	<u>1.333.471</u>
Impozit	<u>9.724</u>	<u>13.335</u>

11. NUMERAR SI CONTURI CURENTE

Numerarul si echivalentele de numerar includ disponibilitatile din caseria unitatii si conturile curente la banci. Utilizarea acestora de catre Societate nu suporta nici un fel de restrictii.

	<u>31 Decembrie</u>	<u>31 Decembrie</u>
Numerar in casierie	5	135
Conturi curente la banci	13.937	19.349
Total	<u>13.942</u>	<u>19.484</u>

12. DEPOZITE PLASATE LA BANCII

	<u>31 Decembrie</u>	<u>31 Decembrie</u>
Depozite bancare cu scadenta originala mai mare de 3 luni și mai mica de un an	375.000	275.000
Creanțe atașate	3.595	712
Total	<u>378.595</u>	<u>275.712</u>

13. ACTIVE FINANCIARE LA VALOARE JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE

	<u>31 Decembrie</u>	<u>31 Decembrie</u>
Unitati de fond	880.959	1.405.380
Total	<u>880.959</u>	<u>1.405.380</u>

La 31 decembrie 2019 Societatea detine unitati de fond evaluate la valoare justă la fondurile deschise de investiții (Patria Stock, Patria Obligatiuni, Patria Global) în valoare de 880.959 lei (31 decembrie 2018: 1.405.380 lei). In cursul anului 2019 au fost rascumparate unitati de fond de la FDI Patria Obligatiuni si FDI Patria Global.

În baza reglementărilor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, unitățile de fond sunt evaluate la valoarea unitara a activului net, calculat de către administratorul de fond utilizând cotații de închidere pentru instrumentele financiare detinute de fonduri. În cazul în care Societatea observă că pentru deținerile unui fond nu există o piață activă, apelează pentru evaluare la informații publice cu privire la deținerile fondului (situații financiare, rapoarte de audit, structura portofoliului etc.), respectiv la valoarea activului net. În baza activului net se obține un VUAN corectat cu ajustările considerate necesare la valoarea activului net în urma analizei informațiilor publice menționate anterior.

Ierarhia valorilor juste

Societatea foloseste pentru calculul valorii juste urmatoarea ierarhie de metode:

Nivelul 1: preturile cotate (neajustate) pe pietele active pentru activele identice sau datorii;

Nivelul 2: alte tehnici pentru care toate intrarile care au un efect semnificativ asupra valorii juste inregistrate sunt observabile fie direct sau indirect; si

Nivelul 3: tehnici care folosesc intrari care au un efect semnificativ asupra valorii juste inregistrate care nu sunt bazate pe datele observabile pe piata.

Activele financiare la valoarea justa in functie de metoda de evaluare se prezinta:

31 Decembrie 2019	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	880.959	-	-	880.959
	<u>880.959</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>880.959</u>
31 Decembrie 2018	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	1.405.380	-	-	1.405.380
	<u>1.405.380</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.405.380</u>

14. IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE

La 31 decembrie 2019

	Imobilizari corporale	Imobilizari ne corporale	Total imobilizari
<i>Cost</i>			
La 1 Ianuarie 2019	71.491	184.597	256.088
Intrari	-	42.535	42.535
Iesiri	21.229	590	21.819
La 31 Decembrie 2019	50.262	226.542	276.804
<i>Amortizare acumulata</i>			
La 1 Ianuarie 2019	61.333	142.536	203.869
Cheltuiala cu amortizarea	5.478	25.344	30.822
Iesiri	19.902	590	20.492
La 31 Decembrie 2019	46.909	167.290	214.199
<i>Valoare contabila neta</i>			
La 31 Decembrie 2019	3.353	59.252	62.605
La 31 decembrie 2018			
	Imobilizari corporale	Imobilizari ne corporale	Total imobilizari
<i>Cost</i>			
La 1 Ianuarie 2018	86.134	201.650	287.784
Intrari	6.703	1.387	8.090
Iesiri	21.346	18.440	39.786
La 31 Decembrie 2018	71.491	184.597	256.088
<i>Amortizare acumulata</i>			
La 1 Ianuarie 2018	74.831	128.818	203.649
Cheltuiala cu amortizarea	7.848	32.050	39.898
Iesiri	21.346	18.332	39.678
La 31 decembrie 2018	61.333	142.536	203.869
<i>Valoare contabila neta</i>			
La 31 Decembrie 2018	10.158	42.061	52.219

15. ACTIVE PRIVIND DREPTURI DE UTILIZARE A ACTIVELOR SUPT IN CADRUL UNUI CONTRACT DE LEASING

Incepand cu 1 ianuarie 2019 Societatea a adoptat IFRS 16 (Nota 3 (h)), drept pentru care a recunoscut în situația poziției financiare active și datorii aferente retratării contractelor de închiriere încheiate în calitate de locatar.

Contractele clasificate conform IFRS 16 sunt:

- Contract de inchiriere cu Patria Bank S.A. pentru sediu Bucuresti cu o chirie in valoare de 2.267,17 EUR/luna, fara TVA, pentru o perioada de 5 ani si 2 luni;
- Contract de inchiriere cu Patria Bank S.A. pentru sediu Sibiu cu o chirie in valoare de 204.57 EUR/luna, fara TVA, pentru o perioada de 4 ani si 8 luni;
- Contract de inchiriere cu Patria Bank S.A. pentru infrastructura IT cu o chirie in valoare de 800 EUR/luna, fara TVA, pentru o perioada de 5 ani.

Valoarea activelor, datoriilor si a cheltuielilor aferente acestor contracte de leasing recunoscute conform IFRS 16 sunt:

ACTIVE privind drepturi de utilizare	Valoare (lei)
Drept de utilizare a activului inregistrat la 1 ianuarie 2019	917.746
Amortizare inregistrata in cursul anului	(176.418)
Valoare contabila ramasa la 31 decembrie 2019	741.328
DATORII din contracte de leasing	
Dobanda aferenta datoriei de leasing inregistrata in cursul anului	5.064
Dobanda aferenta datoriei de leasing platita in cursul anului	(5.064)
	-
Datorii de leasing inregistrata la 1 ianuarie 2019	917.746
Plati aferente datoriilor de leasing	(176.902)
Diferente din curs valutar inregistrate	21.578
Datorii de leasing la 31 decembrie 2019	762.422

16. ALTE ACTIVE

	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018
Clienti (i)	71.556	92.516
Cheltuieli in avans	10.832	4.550
Total	82.388	97.066

(i) Clienti reprezinta sume de incasat de la fondurile administrate aferente comisioanelor de administrare, care se deconteaza intr-o perioada mai mica de 1 luna.

17. DATORII COMERCIALE SI ALTE DATORII

	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018
Furnizori si furnizori imobilizari	37.082	4.564
Furnizori – facturi nesosite	41.681	26.029
Creditori diversi	2.224	5.051
Salarii	32.612	35.467
Taxe si impozite aferente salariilor	32.826	35.868
TVA de plata	269	299
Impozit pe venit microintreprindere	2.226	3.063
Total	148.920	110.341

18. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI SI CHELTUIELI

Denumirea provizionului	1 Ianuarie 2019	Cresteri	Reluati	31 Decembrie
0	1	2	3	4=1+2-3
Alte provizioane	424	1.590	420	1.594
Total	424	1.590	420	1.594

Alte provizioane reprezinta premii ce se vor acorda in anul 2020 (respectiv 2019) investitorilor inregistrati in programul prestabilit de subscrieri in cursul anului 2019 (respectiv 2018), conform prospectelor de emisiune ale fondurilor administrate.

19. CAPITAL SOCIAL

Capitalul social al Societatii este in valoare totala de 800.100 lei, subscris si varsat integral, compus din 8.001 actiuni nominative cu o valoare nominala de 100 lei/actiune, cu structura:

Actionari	Nr. actiuni	Valoare detinere LEI	Procent detinere %
PATRIA BANK S.A.	8.000	800.000	99,99%
SSIF Carpatica Invest S.A.	1	100	0,01%
TOTAL	8.001	800.100	100%

In cursul anilor 2019 si 2018 nu au avut loc modificari ale capitalului social. Societatea nu a detinut la finele anilor 2019 si 2018 actiuni proprii.

20. REZERVE LEGALE

Conform prevederilor Legii nr.31/1990 privind societatile, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, trebuie alocate rezerve legale, la un nivel de 5% din profitul brut pana la limita a 20% din capitalul social.

In anul 2015 rezervele legale au atins pragul stabilit conform prevederilor legale, in valoare de 160.020 lei.

Rezerva legala nu este distribuabila actionarilor.

21. TRANZACTII SI SOLDURI CU PARTI AFILIATE AFLATE IN RELATII SPECIALE

a) Grupul din care face parte Societatea

SAI Patria Asset Management S.A. este membra a Grupului Financiar Patria Bank. Din cadrul Grupului fac parte Patria Bank S.A. (societatea mama), cu sediul social in Sos. Pipera, nr. 42, Et. 7, 8 si 10, Cladirea Globalworth Plaza Bucuresti, Sector 2, filialele SSIF Carpatica Invest S.A., Imobiliar Invest SRL (societate aflata in lichidare) si fondurile FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni si FDI Patria Euro Obligatiuni.

b) Tranzactiile derulate de Societate si fondurile administrate, valoarea lor si soldurile la 31 decembrie 2019 respectiv 31 decembrie 2018 sunt:

Denumire parte afiliata	Creanta / Datorie	Natura tranzactiei	Volumul tranzactiilor desfasurate in 2019	Sold la 31 Decembrie 2019	Volumul tranzactiilor desfasurate in 2018	Sold la 31 Decembrie 2018
FDI Global	Creanta	Comision administrare	229.585	23.735	256.371	19.604
	Creanta	Rascumparari unitati fond	117.000	-	839.999	-
	Datorie	Subscriere unitati de fond	-	-	1.936.000	-
FDI Obligatiuni	Creanta	Comision administrare	410.577	24.324	749.872	52.538
	Creanta	Rascumparari unitati fond	462.499	-	3.036.999	-
FDI Stock	Creanta	Comision administrare	247.406	21.485	232.648	20.374
	Creanta	Rascumparari unitati fond	-	-	20.000	-
FDI Euro Obligatiuni	Creanta	Comision administrare	2.815	2.013	-	-
Patria Bank	Datorie	Chirie si utilitati	275.172	39.238	229.041	5.207
	Datorie	Comision distributie	25.650	2.220	44.018	5.047
	Datorie	Notificari ASF	12.300	-	-	-

c) Persoanele cheie de conducere

Persoanele cheie de conducere sunt prezentate in Nota 22.

22. INFORMATII PRIVIND SALARIATII SI PERSOANELE CHEIE DE CONDUCERE

a) Informarii privind salariatii

In anul 2019 Societatea a avut un numar mediu de 4 salariatii cu contract individual de munca fiind personal de executie.

b) Salarizarea directorilor si administratorilor

In anul 2019 remuneratiile membrilor Consiliului de Administratie au fost in suma de 57.035 lei, iar in anul 2018 in suma de 52.379 lei.

Remuneratiile acordate conducerii executive au inregistrat in anul 2019 valoarea de 348.468 lei, iar in anul 2018 valoarea de 335.164 lei.

La data de 31 decembrie 2019, Societatea nu are obligatii referitoare la beneficii post-pensionare fata de actualii sau fostii administratori sau directori, nu s-au acordat imprumuturi catre administratori sau directori. Societatea nu are constituit garantii si nu are alte obligatii fata de administratori, directori sau angajati.

c) Componenta si remuneratiile membrilor organelor de administratie, conducere si control

In anul 2019 Consiliul de Administratie a avut urmatoarea componenta:

Nume	Functie	Perioada
Pasol Razvan Florin	presedinte Consiliu	pana la 12 ianuarie 2021
Tica Dumitru	membru	pana la 14 aprilie 2019
Vancea Grigore Valentin	membru	pana la 19 noiembrie 2022

In perioada 15 aprilie 2019 – 31 decembrie 2019 Societatea a functionat cu doi membri.

In data de 15 aprilie 2019, AGOA SAI Patria Asset Management S.A. a numit un nou membru al Consiliului de Administratie ce este in curs de autorizare de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara.

In anul 2018 Consiliul de Administratie a avut urmatoarea componenta:

Nume	Functie	Perioada
Pasol Razvan Florin	presedinte Consiliu	pana la 12.01.2021
Tica Dumitru	membru	pana la 07.12.2021
Vancea Grigore Valentin	membru	19 noiembrie 2018 – 19 noiembrie 2022

In perioada 1 ianuarie 2018 – 19 noiembrie 2018 Societatea a functionat cu doi membri.

d) Componenta Conducerii executive a Societatii

Din 8 decembrie 2017, membrii Conducerii Executive sunt:

- Pasol Razvan Florin, director general, numit prin hotararea AGOA nr. 1/25.10.2017, autorizat de ASF prin Autorizatia nr.304/20.12.2017;
- Cojocar Adrian-Ionut, director general adjunct, numit prin hotararea CA nr. 55/27.11.2017, autorizat de ASF prin Autorizatia nr.29/01.02.2018.

23. MANAGEMENTUL RISCULUI

Activitatea investițională conduce la expunerea Societății la o varietate de riscuri asociate instrumentelor financiare deținute. Principalele riscuri la care Societatea este expusă sunt:

- a) riscul de piață (risc de preț; risc de dobândă, risc valutar);
- b) riscul de credit;
- c) riscul de lichiditate;
- d) riscul operațional;
- e) riscul de capital;
- f) riscul aferent impozitării.

Strategia generală de administrare a riscurilor urmărește maximizarea profitului Societății raportat la nivelul de risc la care acesta este expus și minimizarea potențialelor variații adverse asupra performanței financiare a Societății.

Societatea utilizează o varietate de politici și proceduri de administrare și evaluare a tipurilor de risc la care este expusă. Aceste politici și proceduri sunt prezentate în cadrul subcapitolului dedicat fiecărui tip de risc.

a) Riscul de piata

Riscul de piață este definit ca riscul de a înregistra o pierdere sau de a nu obține profitul așteptat, ca rezultat al fluctuațiilor prețurilor, ratelor de dobândă și a cursurilor de schimb ale valutilor.

(i) Riscul de pret

Societatea este expusa riscului asociat variației pretului activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere.

Activele financiare supuse riscului de pret sunt urmatoarele:

	31 Decembrie	31 Decembrie
	2019	2018
Titluri de participare la OPCVM:		
FDI Patria Stock	51.791	45.509
FDI Patria Global	440.894	517.645
FDI Patria Obligatiuni	388.274	842.227
Total	880.959	1.405.381

În analiza sensibilității acestor active financiare la riscul de pret, s-au considerat celelalte variabile constante, iar procentele pe baza cărora s-a estimat profitul/pierderea potențială au fost obținute pe baza volatilității valorilor unităților de fond în 2019 și 2018. Impactul asupra profitului/pierderii se poate observa în tabelul de mai jos.

23. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

a) Riscul de piata (continuare)

(i) Riscul de pret (continuare)

Analiza senzitivitatii:

	Modificare pret (%)	Efect asupra profitului/pierderi
	_____	_____
31 Decembrie 2019		
Titluri de participare la OPCVM:		
FDI Patria Stock	+9%/-9%	+4.661/-4.661
FDI Patria Global	+5%/-5%	+22.045/-22.045
FDI Patria Obligatiuni	+1%/-1%	+3.883/-3.883
31 Decembrie 2018		
Titluri de participare la OPCVM:		
FDI Patria Stock	+9%/-9%	+4.096/-4.096
FDI Patria Global	+5%/-5%	+25.882/-25.882
FDI Patria Obligatiuni	+1%/-1%	+8.422/-8.422

FDI Patria Stock investeste preponderent, pana la 90% din active, in actiuni cotate la bursa, fiind un fond cu risc mediu-ridicat.

FDI Patria Global este un fond cu risc mediu-scazut care investeste maxim 40% din active in actiuni tranzactionate pe o piata reglementata.

FDI Patria Obligatiuni este un fond cu risc scazut care urmareste efectuarea de plasamente, in proportie de maxim 90%, in instrumente cu venit fix (depozite bancare, obligatiuni, titluri de stat, etc.), iar actiunile nu se regasesc printre investitiile fondului.

Fondurile nu investesc in bilete la ordin sau instrumente ale pietei monetare de tipul efectelor de comert.

(ii) Riscul de rata a dobanzii

Este o componenta a riscului de piata, care apare din fluctuatiile pe piata ale ratei dobanzii. Societatea poate efectua investitii in urmatoarele instrumente purtatoare de dobanda: obligatiuni si titluri de stat cu diverse maturitati, precum si in depozite bancare cu scadente diferite. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datoriilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea de piata a celor purtatoare de dobanzi fixe.

La data raportarii, nu exista instrumente financiare afectate semnificativ de riscul de dobanda.

23. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

a) Riscul de piata (continuare)

(iii) Riscul valutar

Riscul valutar este riscul înregistrării unor pierderi sau nerealizării profitului estimat ca urmare a fluctuațiilor nefavorabile ale cursului de schimb. La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, activele și datoriile financiare ale Societății sunt denominate în moneda națională.

La 31 decembrie 2019, valoarea activelor sau datoriilor financiare in alte valute reprezinta datoria din contractele de leasing ce au fost retratate conform IFRS 16, data tranzitiei fiind 1 ianuarie 2019 (Nota 15):

<i>Moneda</i>	2019		2018	
	lei	% datorii totale	lei	% datorii totale
EUR	762.422	84%	-	0%

Pierderile sau castigurile date de evolutia cursului in cazul activelor sau datoriilor financiare denominate in EUR, reies si din analiza de senzitivitate de mai jos. In analiza de senzitivitate s-a luat in calcul o modificare procentuala de 5%, intrucat volatilitatea cursului EUR/LEI a fost in preajma a 5% in ultimii ani.

	Modificare (%)	Efect asupra profitului/pierderii (lei)
31 Decembrie 2019		
Curs EUR/LEI	+5%/-5%	-38.121/+38.121
31 Decembrie 2018		
Curs EUR/LEI	+5%/-5%	+0/-0

b) Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contraparte a obligatiilor contractuale. Riscul de credit afecteaza expunerile pe banci, titlurile de stat si certificatele de trezorerie precum si obligatiunilor corporative sau municipale, contractele cu instrumente financiare derivate. De asemenea si activitatea operationala este supusa riscului de credit.

Conducerea Societatii, impreuna cu membrii Consiliului de Administratie au stabilit limite investitionale pentru fiecare tip de instrument financiar, in scopul diminuarii riscului de credit. Astfel, pentru a limita acest tip de risc, modalitatea aleasa este de a raporta expunerea individuala la capitalurile proprii. Consiliul de Administratie al Societatii a stabilit ca in cazul depozitelor bancare constituite la o banca sa nu se depaseasca 40% din nivelul capitalurilor proprii, in cazul obligatiunilor limita pe emitent fiind de 16% (exceptie facand eventualele emisiuni de obligatiuni ale Bancii Patria Bank). In ceea ce priveste titlurile de stat, nu s-a stabilit limita, dar Societatea nu investeste in astfel de instrumente.

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 nu au fost inregistrate incalcare ale limitelor stabilite, nu au fost achizitionate obligatiuni sau titluri de stat.

23. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Societatea este expusa riscului de credit ca urmare a conturilor curente, depozitelor bancare si a altor creante. Expunerea maxima la riscul de credit a Societatii este in suma de 464.088 lei la 31 decembrie 2019 și în sumă de 387.577 lei la 31 decembrie 2018 și poate fi analizată după cum urmează:

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
<i>Expuneri din conturi curente si depozite plasate la banci (Nota 11 si Nota 12)</i>		
Patria Bank S.A.	392.532	295.061
Total	<u>392.532</u>	<u>295.061</u>
<i>Alte active (Nota 16)</i>		
Clienți	71.556	92.516
Total	<u>71.556</u>	<u>92.516</u>
Total expunere	<u>464.088</u>	<u>387.577</u>

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ce rezultă din imposibilitatea de a onora în orice moment obligațiile de plată pe termen scurt, fără ca aceasta să implice costuri excesive sau pierderi ce nu pot fi suportate de către Societate.

Calculul lichiditatii curente:

	<u>31 Decembrie 2019</u>	<u>31 Decembrie 2018</u>
Active curente	1.345.052	1.793.092
Datorii curente *)	332.422	110.341
Lichiditatea curenta	<u>404,62%</u>	<u>1625,05%</u>

*) Incepand cu 1 ianuarie 2019 Societatea a adoptat IFRS 16 drept pentru care a recunoscut datorii aferente retratării contractelor de închiriere (Nota 15). La 31 decembrie 2019 soldul datoriei din contracte de leasing prezentat la datorii curente este in valoare de 183.502 lei.

Consiliul de Administratie a stabilit 200% ca fiind nivelul minim acceptat de lichiditate. In anii 2019 si 2018 indicatorul lichiditatii a fost peste 200%.

23. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Structura activelor și datoriilor financiare a fost analizată pe baza perioadei rămase de la data poziției financiare până la data contractuală a scadenței, atât pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018:

31 Decembrie 2019	Total	0-1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Fara scadenta fixa
Active financiare						
Numerar si echivalente de numerar	13.942	13.937	-	-	-	5
Depozite plasate la bănci	378.595	101.146	277.449	-	-	-
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	880.959	-	-	-	-	880.959
Creante comerciale	71.556	71.556	-	-	-	-
Total Active financiare	1.345.052	186.639	277.449	-	-	880.964
Datorii financiare						
Datorii comerciale si alte datorii	148.920	148.920	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing *)	762.422	15.243	30.534	137.725	578.920	-
Total Datorii financiare	911.342	164.163	30.534	137.725	578.920	-
Excedent / (Deficit) de lichiditate	433.710	22.476	246.915	(137.725)	(578.920)	880.964

*) Incepand cu 1 ianuarie 2019 Societatea a adoptat IFRS 16 drept pentru care a recunoscut datorii aferente retratării contractelor de închiriere (Nota 15).

23. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

31 Decembrie 2018	Total	0-1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Fara scadenta fixa
Active financiare						
Numerar si echivalente de numerar	19.484	19.349	-	-	-	135
Depozite plasate la bănci	275.712	275.712	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	1.405.380	-	-	-	-	1.405.380
Creante comerciale	92.516	92.516	-	-	-	-
Total Active financiare	1.793.092	387.577	-	-	-	1.405.515
Datorii financiare						
Datorii comerciale	110.341	110.341	-	-	-	-
Total Datorii financiare	110.341	110.341	-	-	-	-
Excedent de lichiditate	1.682.751	277.236	-	-	-	1.405.515

d) Riscul operational

Este definit ca fiind probabilitatea ca factori interni (de exemplu, derularea neadecvata a unor activitati interne) sau factori externi (de exemplu, conditii economice, schimbări pe piața de capital sau progrese tehnologice) sa afecteze negativ activitatea Societatii, manifestandu-se prin nerealizarea obiectivelor planificate sau profiturilor estimate, aparitia unor pierderi sau producerea oricaror alte efecte negative.

Societatea nu poate elimina in totalitate efectele determinate de manifestarea riscului operational, dar dispune de masuri de control in vederea limitarii acestora.

e) Riscul de capital

Obiectivul principal al managementului capitalului este mentinerea acestuia peste nivelul minim stabilit la art. 8 din Ordonanta de Urgenta nr. 32/2012, de 125.000 de euro. La finele lui 2019 si 2018, capitalul social al societatii era de 800.100 lei, nivel situat peste limita minima legala. Societatea isi gestioneaza structura capitalului si face ajustarile necesare pentru a se alinia la modificarile conditiilor economice si a riscului caracteristic activitatii sale.

O alta cerinta stabilita in Ordonanta de Urgenta nr. 32/2012 la art. 8, alin. (6) este ca societatile de administrare a investitiilor trebuie sa mentina fonduri proprii minim echivalente cu o patrimo din valoarea cheltuielilor generale fixe aferente anului precedent.

Acest fapt a fost dus la indeplinire, dupa cum reiese din situatia de mai jos:

	Cheltuieli fixe totale an anterior	25% din cheltuielile fixe	Fonduri proprii - decembrie
2019	1.503.350	375.838	1.187.629
2018	997.871	249.468	1.697.036

23. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Consiliul de Administratie al Societatii a stabilit o serie de limite investitionale, care se monitorizeaza trimestrial. Aceste limite se calculeaza in functie de valorile calculate conform standardelor nationale. Astfel, se calculeaza ponderile in capitaluri proprii ale instrumentelor financiare din portofoliu, evaluate la minimul dintre costul de achizitie si valoarea de piata.

e) Riscul de capital (continuare)

	Limita aprobata (% din capitalurile proprii SAI*)	Valoare la 31.12.2019	Procent din capitalurile proprii	Valoare la 31.12.2018	Procent din capitalurile proprii
A. Portofoliul de active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere		880.959	70,65%	1.405.381	80,81%
Actiuni	Maxim 25%	-	0,00%	-	0,00%
	Maxim 80% (Maxim 16% pe emitent - exceptie PBK)	-	0,00%	-	0,00%
Obligatiuni	Maxim 100%	-	0,00%	-	0,00%
Titluri de stat	Maxim 25%	-	0,00%	-	0,00%
Instrumente financiare derivate	Maxim 110%	880.959	70,65%	1.405.381	80,81%
UF Patria Global	Maxim 40%	440.894	35,36%	517.645	29,77%
UF Patria Stock	Maxim 5%	51.791	4,15%	45.509	2,62%
UF Patria Obligatiuni	Maxim 80%	388.274	31,14%	842.227	48,43%
B. Depozite bancare	Maxim 40% pe institutia bancara	375.000	30,08%	275.000	15,81%
Banca Patria Bank		375.000	30,08%	275.000	15,81%

In perioada 2018 – 2019 nu au fost inregistrate incalcarile limitelor stabilite.

f) Riscul aferent impozitarii

Legislatia fiscala romaneasca prevede norme detaliate si complexe si a suferit diverse modificari in ultimii ani. Interpretarea textului de lege si implementarea practica a procedurilor fiscale poate varia si exista un risc ca anumite transactii sa fie diferite interpretate de autoritatile fiscale si de catre Societate. Este posibil ca Societatea sa fie supusa anumitor controale fiscale urmare a modificarilor legislative periodice.

Legislatia fiscala din Romania include "valoarea de piata", in conformitate cu care tranzactiile cu partile afiliate ar trebui sa fie efectuate la valoarea de piata. Contribuabilii locali care efectueaza tranzactii cu partile afiliate trebuie sa pregateasca si sa puna la dispozitia autoritatilor fiscale romane, la cererea acestora, dosarul de documentare a preturilor de transfer in termenul acordat de catre autoritatile (contribuabilii mari, care efectueaza tranzactii cu partile afiliate care depasesc limitele stabilite prin lege sunt obligati de a pregati dosarul preturilor de transfer pe o baza anuala).

Netransmiterea fisierelor cu documentatia preturilor de transfer, de stabilire a preturilor sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea unor sanctiuni pentru nerespectare.

Cu toate acestea, indiferent de continutul dosarului preturilor de transfer, autoritatile fiscale pot avea interpretari diferite asupra tranzactiilor si circumstante decat conducerea Societatii si, prin urmare, pot impune obligatii fiscale suplimentare rezultate in urma ajustarilor preturilor de transfer (materializate in cresterea veniturilor, reducerea cheltuielilor deductibile ceea ce duce la o crestere in baza de calcul a taxelor).

24. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE

In data de 11 martie 2020 Organizatia Mondiala a Sanatatii a decretat ca situatia generata de coronavirus este incadrata drept pandemie. In data de 16 martie 2020 s-a instituit starea de urgenta pe teritoriul Romaniei prin Decretul Presedintelui Romaniei nr.195 pe o durata de 30 de zile, perioada ce ulterior a fost prelungita prin Decretul Presedintelui Romaniei nr. 240 / 14 aprilie 2020.

In aceasta perioada au fost restranse adunarile publice, au fost inchise scolile, au fost restranse drepturile fundamentale ale cetatenilor precum limitarea deplasarilor cu exceptia celor in scop de urgenta, au fost suspendate total sau partial unele activitati economice.

In vederea continuarii activitatii de administrare s-au implementat o serie de masuri de prevenire a imbolnavirii personalului, de desfasurare a activitatii in mod normal, precum munca la domiciliul angajatilor.

Continuitatea activitatii Societatii se bazeaza pe lichiditatile existente la 31 decembrie 2019 precum si pe detinerile de active financiare ce sunt lichide si pot acoperi datoriile Societatii.

In cadrul fondurilor administrate, tranzactiile cu unitati de fond ulterioare datei de raportare nu s-au caracterizat prin volume sau frecvente neobisnuite. Mai mult, Fondurile administrate detin in portofoliu instrumente financiare emise de societati din diverse sectoare de activitate, nefiind afectate direct de aceasta pandemie.

Situatiile financiare de la pagina 1 la 33 au fost autorizate pentru emitere de catre Consiliul de Administratie in data de 28 aprilie 2020.

Director General
Pasol Razvan Florin



Contabil Sef
Marinescu Mirela Andreea



S.A.I. PATRIA ASSET MANAGEMENT SA

Registru comertului: J40/21078/2017

Cod fiscal: 22227862

Adresa: Sect. 2, Sos. Pipera 42, Et.7, Ap.6si8

Oras:BUCURESTI

Balanta de verificare analitica luna Decembrie 2019

Pag.: 1/5

Simbol cont	Denumire cont	Sold initial		Rulaj precedent		Rulaj curent		Total sume		Sold final	
		Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit
Clasa 1											
101	Capital	0,00	800.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800.100,00	0,00	800.100,00
101.2	Capital subscris varsat	0,00	800.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800.100,00	0,00	800.100,00
106	Rezerve	0,00	160.020,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160.020,00	0,00	160.020,00
106.1	Rezerve legale	0,00	160.020,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160.020,00	0,00	160.020,00
117	Rezultatul reportat	0,00	1.004.552,52	225.576,19	0,00	0,00	0,00	225.576,19	1.004.552,52	0,00	778.976,33
117.1	Rezultatul reportat reprez. profitul nerepartizat sau	0,00	988.221,04	225.576,19	0,00	0,00	0,00	225.576,19	988.221,04	0,00	762.644,85
117.1.1	Rezultat reportat ani precedenti - profit	0,00	988.221,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	988.221,04	0,00	988.221,04
117.1.2	Rezultat reportat anul 2018	0,00	0,00	225.576,19	0,00	0,00	0,00	225.576,19	0,00	225.576,19	0,00
117.2	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pt. prima	0,00	16.331,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.331,48	0,00	16.331,48
121	Profit sau pierdere	225.576,19	0,00	1.334.372,96	1.126.067,58	130.757,78	72.424,50	1.690.706,93	1.198.492,08	492.214,85	0,00
151	Provizioane	0,00	424,36	380,00	0,00	40,00	1.590,00	420,00	2.014,36	0,00	1.594,36
151.8	Alte provizioane	0,00	424,36	380,00	0,00	40,00	1.590,00	420,00	2.014,36	0,00	1.594,36
167	Alte imprumuturi si datorii asimilate	0,00	0,00	161.666,92	939.128,44	15.235,01	195,26	176.901,93	939.323,70	0,00	762.421,77
167.2	Alte imprumuturi si datorii asimilate	0,00	0,00	161.666,92	939.128,44	15.235,01	195,26	176.901,93	939.323,70	0,00	762.421,77
168	Dobanzi aferente imprumuturilor si datoriilor asimilate	0,00	0,00	4.662,16	4.662,16	401,62	401,62	5.063,78	5.063,78	0,00	0,00
168.7	Dobanzi aferente altor imprumuturi si datorii asimilate	0,00	0,00	4.662,16	4.662,16	401,62	401,62	5.063,78	5.063,78	0,00	0,00
Total clasa 1		225.576,19	1.965.096,88	1.726.658,23	2.069.858,18	146.434,41	74.611,38	2.098.668,83	4.109.566,44	717.791,04	2.728.688,65
Clasa 2											
205	Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi	0,00	0,00	5.504,00	0,00	0,00	0,00	5.504,00	0,00	5.504,00	0,00
208	Alte imobilizari necorporale	184.596,94	0,00	36.043,17	258,71	988,74	331,25	221.628,85	589,96	221.038,89	0,00
213	Instalatii tehnice si mijloace de transport	61.888,48	0,00	0,00	21.229,00	0,00	0,00	61.888,48	21.229,00	40.659,48	0,00
213.2	Aparate si instalatii de masurare, control si reglare	4.170,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.170,00	0,00	4.170,00	0,00
213.3	Mijloace de transport	57.718,48	0,00	0,00	21.229,00	0,00	0,00	57.718,48	21.229,00	36.489,48	0,00
214	Mobilier, ap.birotica, echipam.de protectie a val.uma	9.603,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.603,25	0,00	9.603,25	0,00
251	Active rep. drepturi de utilizare a activelor suport in	0,00	0,00	917.746,35	0,00	0,00	0,00	917.746,35	0,00	917.746,35	0,00
280	Amortizari privind imobilizarile necorporale	0,00	142.536,58	258,71	22.747,92	331,25	2.596,09	589,96	167.880,59	0,00	167.290,63
280.5	Amortizarea concesiunilor,brevetelor,licentelor,mar	0,00	0,00	0,00	167,14	0,00	48,52	0,00	215,66	0,00	215,66
280.8	Amortizarea altor imobilizari necorporale	0,00	142.536,58	258,71	22.580,78	331,25	2.547,57	589,96	167.664,93	0,00	167.074,97
281	Amortizari privind imobilizari corporale	0,00	61.333,51	19.902,18	5.169,33	0,00	309,10	19.902,18	66.811,94	0,00	46.909,76
281.3	Amortizarea instalatiilor si mijloacelor de transport	0,00	58.792,56	19.902,18	1.769,10	0,00	0,00	19.902,18	60.561,66	0,00	40.659,48
281.4	Amortizarea altor imobilizari corporale	0,00	2.540,95	0,00	3.400,23	0,00	309,10	0,00	6.250,28	0,00	6.250,28
282	Amortizarea activelor rep. drepturi de utilizare in ca	0,00	0,00	0,00	161.406,96	0,00	15.011,39	0,00	176.418,35	0,00	176.418,35
Total clasa 2		256.088,67	203.870,09	979.454,41	210.811,92	1.319,99	18.247,83	1.236.863,07	432.929,84	1.194.551,97	390.618,74

Balanta de verificare analitica Decembrie2019

Pag.: 2/5

Simbol cont	Denumire cont	Sold initial		Rulaj precedent		Rulaj curent		Total sume		Sold final	
		Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit
Clasa 3											
303	Materiale de natura obiectelor de inventar	0,00	0,00	2.956,17	2.956,17	0,00	0,00	2.956,17	2.956,17	0,00	0,00
Total clasa 3		0,00	0,00	2.956,17	2.956,17	0,00	0,00	2.956,17	2.956,17	0,00	0,00
Clasa 4											
401	Furnizori	0,00	4.563,60	431.065,69	451.091,95	34.963,10	46.636,85	466.028,79	502.292,40	0,00	36.263,61
401.1	Furnizori	0,00	4.563,60	431.065,69	451.091,95	34.963,10	46.636,85	466.028,79	502.292,40	0,00	36.263,61
401.1.01	Furnizori	0,00	4.563,60	196.155,60	194.539,55	13.320,79	21.907,52	209.476,39	221.010,67	0,00	11.534,28
401.1.02	Furnizori - Patria Bank SA	0,00	0,00	234.910,09	256.552,40	21.642,31	24.729,33	256.552,40	281.281,73	0,00	24.729,33
404	Furnizori de imobilizari	0,00	0,00	41.547,17	41.547,17	170,02	988,74	41.717,19	42.535,91	0,00	818,72
408	Furnizori - facturi nesoite	0,00	26.028,63	43.068,57	57.302,69	2.587,87	4.006,39	45.656,44	87.337,71	0,00	41.681,27
408.01	Furnizori - facturi nesoite	0,00	26.028,63	43.068,57	57.302,69	2.587,87	4.006,39	45.656,44	87.337,71	0,00	41.681,27
409	Furnizori- debitori	0,00	0,00	12.557,93	12.557,93	1.834,77	1.834,77	14.392,70	14.392,70	0,00	0,00
409.1	Furnizori - debitori pt.cump.de bunuri de nat.stoc	0,00	0,00	10.017,89	10.017,89	1.664,75	1.664,75	11.682,64	11.682,64	0,00	0,00
409.2	Furnizori -debitori pt.prestari servicii	0,00	0,00	2.274,60	2.274,60	0,00	0,00	2.274,60	2.274,60	0,00	0,00
409.4	Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale	0,00	0,00	265,44	265,44	170,02	170,02	435,46	435,46	0,00	0,00
411	Clienti	92.515,68	0,00	818.826,83	840.432,13	71.556,42	70.910,38	982.898,93	911.342,51	71.556,42	0,00
411.1	Clienti	92.515,68	0,00	818.826,83	840.432,13	71.556,42	70.910,38	982.898,93	911.342,51	71.556,42	0,00
421	Personal - salarii datorate	0,00	35.467,00	768.248,00	761.287,00	70.552,00	74.658,00	838.800,00	871.412,00	0,00	32.612,00
421.1	Personal - salarii datorate	0,00	12.444,00	251.086,00	250.312,00	25.002,00	27.350,00	276.088,00	290.106,00	0,00	14.018,00
421.2	Directori si Administratori	0,00	23.023,00	517.162,00	510.975,00	45.550,00	47.308,00	562.712,00	581.306,00	0,00	18.594,00
423	Personal - ajutoare materiale datorate	0,00	0,00	1.236,00	1.236,00	0,00	0,00	1.236,00	1.236,00	0,00	0,00
425	Avansuri acordate personalului	0,00	0,00	117.100,00	117.100,00	10.900,00	10.900,00	128.000,00	128.000,00	0,00	0,00
428	Alte datorii si creante in legatura cu personalul	0,00	0,00	503,00	503,00	0,00	0,00	503,00	503,00	0,00	0,00
428.1	Alte datorii in legatura cu personalul	0,00	0,00	250,00	250,00	0,00	0,00	250,00	250,00	0,00	0,00
428.2	Alte creante in legatura cu personalul	0,00	0,00	253,00	253,00	0,00	0,00	253,00	253,00	0,00	0,00
431	Asigurari sociale	0,00	28.561,00	271.704,00	266.775,00	23.632,00	26.130,00	295.336,00	321.466,00	0,00	26.130,00
431.2	Contributia personalului la asig.soc.	0,00	20.402,00	194.168,00	190.646,00	16.880,00	18.665,00	211.048,00	229.713,00	0,00	18.665,00
431.4	Contributia angajatilor pt.asig.soc.de sanatate	0,00	8.159,00	77.536,00	76.129,00	6.752,00	7.465,00	84.288,00	91.753,00	0,00	7.465,00
436	Contributia asiguratorie pentru munca	0,00	1.836,00	17.473,00	17.156,00	1.519,00	1.680,00	18.992,00	20.672,00	0,00	1.680,00
441	Impozitul pe profit/venit	0,00	3.063,00	10.561,00	7.498,00	0,00	2.226,00	10.561,00	12.787,00	0,00	2.226,00
441.8	Impozit pe venit	0,00	3.063,00	10.561,00	7.498,00	0,00	2.226,00	10.561,00	12.787,00	0,00	2.226,00
442	Taxa pe valoare adaugata	0,00	299,00	1.324,00	1.025,00	0,00	269,00	1.324,00	1.593,00	0,00	269,00
442.3	TVA de plata	0,00	299,00	1.324,00	1.025,00	0,00	269,00	1.324,00	1.593,00	0,00	269,00
444	Impozitul pe venituri de natura salariilor	0,00	5.471,00	52.483,00	51.544,00	4.532,00	5.016,00	57.015,00	62.031,00	0,00	5.016,00
461	Debitori diversi	0,00	0,00	548.699,07	548.699,07	44.999,87	44.999,87	593.698,94	593.698,94	0,00	0,00
461.7	Alti debitori diversi	0,00	0,00	548.699,07	548.699,07	44.999,87	44.999,87	593.698,94	593.698,94	0,00	0,00
462	Creditori diversi	0,00	5.051,27	70.522,95	76.126,04	26.306,95	17.876,95	96.829,90	99.054,26	0,00	2.224,36
462.7	Alti creditori diversi	0,00	5.051,27	23.778,51	29.381,60	10.670,00	2.240,00	34.448,51	36.672,87	0,00	2.224,36
462.7.01	Alti creditori diversi - PBK	0,00	5.046,91	17.826,91	23.430,00	10.650,00	2.220,00	28.476,91	30.696,91	0,00	2.220,00
462.7.03	Alti creditori diversi	0,00	4,36	5.951,60	5.951,60	20,00	20,00	5.971,60	5.975,96	0,00	4,36
462.8	Datorii din operatiuni de leasing	0,00	0,00	46.744,44	46.744,44	15.636,95	15.636,95	62.381,39	62.381,39	0,00	0,00
471	Cheltuieli inregistrate in avans	4.550,61	0,00	47.088,24	44.302,56	7.338,34	3.842,50	58.977,19	48.145,06	10.832,13	0,00
Total clasa 4		97.066,29	110.340,50	3.254.008,45	3.296.183,54	300.892,34	311.975,45	3.651.967,08	3.718.499,49	82.388,55	148.920,96

Balanta de verificare analitica Decembrie2019

Pag.: 3/5

Simbol cont	Denumire cont	Sold initial		Rulaj precedent		Rulaj curent		Total sume		Sold final	
		Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit
Clasa 5											
508	Alte investitii pe termen scurt si creante asimilate	1.405.380,51	0,00	57.241,43	536.415,37	0,00	45.247,29	1.462.621,94	581.662,66	880.959,28	0,00
508.1	Alte titluri de plasament	1.405.380,51	0,00	57.241,43	536.415,37	0,00	45.247,29	1.462.621,94	581.662,66	880.959,28	0,00
508.1.02	Alte titluri de plasament - necotate	1.405.380,51	0,00	57.241,43	536.415,37	0,00	45.247,29	1.462.621,94	581.662,66	880.959,28	0,00
512	Conturi curente la banci	294.348,77	0,00	3.448.897,76	3.354.922,46	150.428,25	149.814,99	3.893.674,78	3.504.737,45	388.937,33	0,00
512.1	Conturi la banci in lei	294.348,77	0,00	2.997.986,76	2.904.011,46	116.292,25	115.678,99	3.408.627,78	3.019.690,45	388.937,33	0,00
512.11.1	Conturi la banci disponibilitati proprii - lei	19.348,77	0,00	2.146.986,76	2.153.011,46	116.292,25	115.678,99	2.282.627,78	2.268.690,45	13.937,33	0,00
512.11.1.PB	Conturi la banci disponibilitati proprii - lei	19.348,77	0,00	2.146.986,76	2.153.011,46	116.292,25	115.678,99	2.282.627,78	2.268.690,45	13.937,33	0,00
512.11.2	Depozite bancare pe termen scurt - lei	275.000,00	0,00	851.000,00	751.000,00	0,00	0,00	1.126.000,00	751.000,00	375.000,00	0,00
512.11.2.DE	Depozit Patria Bank - lei	275.000,00	0,00	851.000,00	751.000,00	0,00	0,00	1.126.000,00	751.000,00	375.000,00	0,00
512.5	Sume in curs de decontare	0,00	0,00	450.911,00	450.911,00	34.136,00	34.136,00	485.047,00	485.047,00	0,00	0,00
512.5.1	Sume in curs de decontare -OP bancare	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
512.5.2	Sume in curs de decontare	0,00	0,00	450.911,00	450.911,00	34.136,00	34.136,00	485.047,00	485.047,00	0,00	0,00
518	Dobanzi	711,99	0,00	8.025,89	5.970,48	828,08	0,00	9.565,96	5.970,48	3.595,48	0,00
518.7	Dobanzi de incasat	711,99	0,00	8.025,89	5.970,48	828,08	0,00	9.565,96	5.970,48	3.595,48	0,00
531	Casa	135,05	0,00	2.670,00	2.794,22	340,00	346,13	3.145,05	3.140,35	4,70	0,00
531.1	Casa in lei	135,05	0,00	2.670,00	2.794,22	340,00	346,13	3.145,05	3.140,35	4,70	0,00
532	Alte valori	0,00	0,00	21.615,00	21.615,00	2.985,00	2.985,00	24.600,00	24.600,00	0,00	0,00
532.8	Alte valori	0,00	0,00	21.615,00	21.615,00	2.985,00	2.985,00	24.600,00	24.600,00	0,00	0,00
542	Avansuri de trezorerie	0,00	0,00	463,00	463,00	816,13	816,13	1.279,13	1.279,13	0,00	0,00
581	Viramente interne	0,00	0,00	1.604.921,00	1.604.921,00	6.762,00	6.762,00	1.611.683,00	1.611.683,00	0,00	0,00
Total clasa 5		1.700.576,32	0,00	5.143.834,08	5.527.101,53	162.159,46	205.971,54	7.006.569,86	5.733.073,07	1.273.496,79	0,00
Clasa 6											
602	Cheltuieli cu materialele consumabile	0,00	0,00	3.414,23	3.414,23	143,99	143,99	3.558,22	3.558,22	0,00	0,00
602.2	Cheltuieli privind combustibilii	0,00	0,00	1.186,82	1.186,82	0,00	0,00	1.186,82	1.186,82	0,00	0,00
602.2.01	Cheltuieli privind combustibilii - deductibil	0,00	0,00	883,12	883,12	0,00	0,00	883,12	883,12	0,00	0,00
602.2.02	Cheltuieli privind combustibilii - nedeductibil	0,00	0,00	303,70	303,70	0,00	0,00	303,70	303,70	0,00	0,00
602.8	Cheltuieli privind alte materiale consumabile	0,00	0,00	2.227,41	2.227,41	143,99	143,99	2.371,40	2.371,40	0,00	0,00
603	Cheltuieli privind materialele de nat ob.de inv.	0,00	0,00	2.956,17	2.956,17	0,00	0,00	2.956,17	2.956,17	0,00	0,00
604	Cheltuieli privind materialele nestocate	0,00	0,00	1.684,88	1.684,88	179,10	179,10	1.863,98	1.863,98	0,00	0,00
605	Cheltuieli privind energia si apa	0,00	0,00	15.227,82	15.227,82	1.289,26	1.289,26	16.517,08	16.517,08	0,00	0,00
605.01	Cheltuieli privind energia si apa - PBK	0,00	0,00	15.227,82	15.227,82	1.289,26	1.289,26	16.517,08	16.517,08	0,00	0,00
612	Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si ch	0,00	0,00	8.655,36	8.655,36	0,00	0,00	8.655,36	8.655,36	0,00	0,00
612.01	Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si ch	0,00	0,00	8.655,36	8.655,36	0,00	0,00	8.655,36	8.655,36	0,00	0,00
613	Cheltuieli cu primele de asigurare	0,00	0,00	1.656,47	1.656,47	31,60	31,60	1.688,07	1.688,07	0,00	0,00
613.01	Cheltuieli cu primele de asigurare - deductibile	0,00	0,00	1.343,72	1.343,72	31,60	31,60	1.375,32	1.375,32	0,00	0,00
613.02	Cheltuieli cu primele de asigurare - nedeductibile	0,00	0,00	312,75	312,75	0,00	0,00	312,75	312,75	0,00	0,00
622	Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	0,00	0,00	58.879,25	58.879,25	6.459,79	6.459,79	65.339,04	65.339,04	0,00	0,00
622.5	Cheltuieli privind comis. datorate soc. de serv. de in	0,00	0,00	23.430,00	23.430,00	2.220,00	2.220,00	25.650,00	25.650,00	0,00	0,00
622.5.01	Cheltuieli privind comis. datorate distribuitor - PBK	0,00	0,00	23.430,00	23.430,00	2.220,00	2.220,00	25.650,00	25.650,00	0,00	0,00
622.6	Cheltuieli privind onorariile de audit	0,00	0,00	29.835,86	29.835,86	3.837,72	3.837,72	33.673,58	33.673,58	0,00	0,00
622.9	Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile si coti	0,00	0,00	5.613,39	5.613,39	402,07	402,07	6.015,46	6.015,46	0,00	0,00
623	Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	0,00	0,00	9.253,31	9.253,31	1.367,11	1.367,11	10.620,42	10.620,42	0,00	0,00
623.01	Cheltuieli de protocol	0,00	0,00	2.014,33	2.014,33	1.156,77	1.156,77	3.171,10	3.171,10	0,00	0,00
623.02	Cheltuieli reclama si publicitate	0,00	0,00	7.238,98	7.238,98	210,34	210,34	7.449,32	7.449,32	0,00	0,00

Balanta de verificare analitica Decembrie2019

Pag.: 4/5

Simbol cont	Denumire cont	Sold initial		Rulaj precedent		Rulaj curent		Total sume		Sold final	
		Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit
624	Cheltuieli cu transportul de bunuri si de personal	0,00	0,00	34,78	34,78	138,00	138,00	172,78	172,78	0,00	0,00
625	Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	0,00	0,00	1.069,45	1.069,45	532,00	532,00	1.601,45	1.601,45	0,00	0,00
626	Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	0,00	0,00	6.515,17	6.515,17	349,55	349,55	6.864,72	6.864,72	0,00	0,00
627	Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	0,00	0,00	1.038,00	1.038,00	123,00	123,00	1.161,00	1.161,00	0,00	0,00
628	Alte cheltuieli cu servicii executate de terti	0,00	0,00	125.367,40	125.367,40	14.444,47	14.444,47	139.811,87	139.811,87	0,00	0,00
628.01	Alte cheltuieli cu servicii executate de terti	0,00	0,00	92.449,86	92.449,86	11.371,35	11.371,35	103.821,21	103.821,21	0,00	0,00
628.02	Cheltuieli cu pregatirea personalului	0,00	0,00	1.167,00	1.167,00	0,00	0,00	1.167,00	1.167,00	0,00	0,00
628.03	Alte cheltuieli cu servicii - PBK	0,00	0,00	31.750,54	31.750,54	3.073,12	3.073,12	34.823,66	34.823,66	0,00	0,00
635	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	0,00	0,00	69.745,95	69.745,95	3.770,26	3.770,26	73.516,21	73.516,21	0,00	0,00
635.1	Cheltuieli privind impozite si taxe locale	0,00	0,00	209,22	209,22	0,00	0,00	209,22	209,22	0,00	0,00
635.1.01	Cheltuieli privind impozite si taxe locale - deductibile	0,00	0,00	104,61	104,61	0,00	0,00	104,61	104,61	0,00	0,00
635.1.02	Cheltuieli privind impozite si taxe locale - nedeductibile	0,00	0,00	104,61	104,61	0,00	0,00	104,61	104,61	0,00	0,00
635.2	Cheltuieli privind taxe diverse datorate entitatilor din tara	0,00	0,00	38.087,00	38.087,00	716,00	716,00	38.803,00	38.803,00	0,00	0,00
635.3	Alte cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	0,00	0,00	31.449,73	31.449,73	3.054,26	3.054,26	34.503,99	34.503,99	0,00	0,00
641	Cheltuieli cu salariile personalului	0,00	0,00	761.287,00	761.287,00	74.658,00	74.658,00	835.945,00	835.945,00	0,00	0,00
642	Cheltuieli cu avantajele in natura si tichetele acordate	0,00	0,00	21.615,00	21.615,00	2.985,00	2.985,00	24.600,00	24.600,00	0,00	0,00
645	Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala	0,00	0,00	1.236,00	1.236,00	0,00	0,00	1.236,00	1.236,00	0,00	0,00
645.8	Alte cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala	0,00	0,00	1.236,00	1.236,00	0,00	0,00	1.236,00	1.236,00	0,00	0,00
646	Cheltuieli privind contributia asiguratorie de munca	0,00	0,00	17.156,00	17.156,00	1.680,00	1.680,00	18.836,00	18.836,00	0,00	0,00
658	Alte cheltuieli de exploatare	0,00	0,00	1.667,26	1.667,26	0,00	0,00	1.667,26	1.667,26	0,00	0,00
658.3	Cheltuieli privind activele cedate si alte operatiuni de exploatare	0,00	0,00	1.326,82	1.326,82	0,00	0,00	1.326,82	1.326,82	0,00	0,00
658.8	Alte cheltuieli de exploatare	0,00	0,00	340,44	340,44	0,00	0,00	340,44	340,44	0,00	0,00
661	Cheltuieli privind operatiunile cu titluri si alte instrumente financiare	0,00	0,00	2.772,93	2.772,93	173,88	173,88	2.946,81	2.946,81	0,00	0,00
661.2	Pierderi af. activelor si datoriilor financiare evaluate la valoarea de piata	0,00	0,00	2.772,93	2.772,93	173,88	173,88	2.946,81	2.946,81	0,00	0,00
664	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate	0,00	0,00	0,00	0,00	73,54	73,54	73,54	73,54	0,00	0,00
664.2	Pierderi din investitii pe termen scurt cedate	0,00	0,00	0,00	0,00	73,54	73,54	73,54	73,54	0,00	0,00
665	Cheltuieli din diferente de curs valutar	0,00	0,00	21.656,16	21.656,16	225,03	225,03	21.881,19	21.881,19	0,00	0,00
665.1	Dif.nefav.de curs valutar legate de el.monetare exprimate in moneda nationala	0,00	0,00	21.656,16	21.656,16	225,03	225,03	21.881,19	21.881,19	0,00	0,00
668	Alte cheltuieli financiare	0,00	0,00	4.662,16	4.662,16	401,62	401,62	5.063,78	5.063,78	0,00	0,00
668.5	Cheltuieli cu dobanzile aferente contractelor de leasing	0,00	0,00	4.662,16	4.662,16	401,62	401,62	5.063,78	5.063,78	0,00	0,00
681	Cheltuieli de exploatare privind amortizarile, provizioanele si cheltuielile de exploatare	0,00	0,00	27.917,25	27.917,25	4.495,19	4.495,19	32.412,44	32.412,44	0,00	0,00
681.1	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizarii	0,00	0,00	27.917,25	27.917,25	2.905,19	2.905,19	30.822,44	30.822,44	0,00	0,00
681.2	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	0,00	0,00	0,00	0,00	1.590,00	1.590,00	1.590,00	1.590,00	0,00	0,00
681.2.9	Cheltuieli cu alte provizioanele	0,00	0,00	0,00	0,00	1.590,00	1.590,00	1.590,00	1.590,00	0,00	0,00
685	Cheltuieli cu amortizarea activelor rep. drepturi de proprietate	0,00	0,00	161.406,96	161.406,96	15.011,39	15.011,39	176.418,35	176.418,35	0,00	0,00
698	Cheltuieli cu impozitul pe venit si cu alte impozite calculate pe venitul net	0,00	0,00	7.498,00	7.498,00	2.226,00	2.226,00	9.724,00	9.724,00	0,00	0,00
Total clasa 6		0,00	0,00	1.334.372,96	1.334.372,96	130.757,78	130.757,78	1.465.130,74	1.465.130,74	0,00	0,00
Clasa 7											
704	Venituri din servicii prestate	0,00	0,00	818.826,83	818.826,83	71.556,42	71.556,42	890.383,25	890.383,25	0,00	0,00
704.8	Venituri din comisioane de admin a OPCVM	0,00	0,00	818.826,83	818.826,83	71.556,42	71.556,42	890.383,25	890.383,25	0,00	0,00
704.8.1	Venituri din administrare FDI Patria STOCK	0,00	0,00	225.920,96	225.920,96	21.485,35	21.485,35	247.406,31	247.406,31	0,00	0,00
704.8.2	Venituri din administrare FDI Patria GLOBAL	0,00	0,00	205.849,87	205.849,87	23.734,67	23.734,67	229.584,54	229.584,54	0,00	0,00
704.8.3	Venituri din administrare FDI Patria OBLIGATIUNI	0,00	0,00	386.253,28	386.253,28	24.323,84	24.323,84	410.577,12	410.577,12	0,00	0,00
704.8.4	Venituri din administrare FDI Patria EURO OBLIGATIUNI	0,00	0,00	802,72	802,72	2.012,56	2.012,56	2.815,28	2.815,28	0,00	0,00
758	Alte venituri din exploatare	0,00	0,00	14.200,00	14.200,00	0,00	0,00	14.200,00	14.200,00	0,00	0,00

Balanta de verificare analitica Decembrie 2019

Pag.: 5/5

Simbol cont	Denumire cont	Sold initial		Rulaj precedent		Rulaj curent		Total sume		Sold final	
		Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit	Debit	Credit
758.3	Venituri din vanzarea activelor si alte operatiuni de	0,00	0,00	14.200,00	14.200,00	0,00	0,00	14.200,00	14.200,00	0,00	0,00
762	Venituri din investitii financiare pe termen scurt	0,00	0,00	57.241,43	57.241,43	0,00	0,00	57.241,43	57.241,43	0,00	0,00
762.2	Castiguri af. activelor si datoriilor financiare evalua	0,00	0,00	57.241,43	57.241,43	0,00	0,00	57.241,43	57.241,43	0,00	0,00
764	Venituri din investitii financiare cedate	0,00	0,00	856,63	856,63	0,00	0,00	856,63	856,63	0,00	0,00
764.2	Castiguri din investitii financiare pe termen scurt ce	0,00	0,00	856,63	856,63	0,00	0,00	856,63	856,63	0,00	0,00
765	Venituri din diferente de curs valutar	0,00	0,00	75,53	75,53	0,00	0,00	75,53	75,53	0,00	0,00
765.1	Dif.fav.de curs valutar legate de el.monetare exprin	0,00	0,00	75,53	75,53	0,00	0,00	75,53	75,53	0,00	0,00
766	Venituri din dobanzi	0,00	0,00	8.910,97	8.910,97	828,08	828,08	9.739,05	9.739,05	0,00	0,00
781	Venituri din provizioane si ajustari pentru deprecier	0,00	0,00	380,00	380,00	40,00	40,00	420,00	420,00	0,00	0,00
781.2	Venituri din provizioane	0,00	0,00	380,00	380,00	40,00	40,00	420,00	420,00	0,00	0,00
Total clasa 7		0,00	0,00	900.491,39	900.491,39	72.424,50	72.424,50	972.915,89	972.915,89	0,00	0,00
TOTAL GENERAL		2.279.307,47	2.279.307,47	13.341.775,69	13.341.775,69	813.988,48	813.988,48	16.435.071,64	16.435.071,64	3.268.228,35	3.268.228,35

WinMentor vers :

Director General:
Pasol Razvan Florin

Sef Contabil:
Marinescu Mirela Andreea


