

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 2020**, situația profitului sau pierderii, situația modificărilor capitalurilor proprii, situația fluxului de trezorerie, pentru exercițiul încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.

Situațiile financiare la **31 decembrie 2020** se identifică astfel:

Activ net / Total capitaluri proprii:	558.348 lei
Rezultatul exercițiului financiar – pierdere	(688.534) lei

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Societății la data de **31 decembrie 2020**, 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 2020**, 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 2020, 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.

Responsabilitățile 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 indoile 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 2020**. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2018, 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2020.

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.

Auditorul financiar responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Badiu Anișoara Adriana.

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

Badiu Anișoara 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 Anișoara Adriana
Registrul Public Electronic: AF77

Pentru și în numele :

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

14 Aprilie 2021

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A.

SITUATII FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2020

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	5-36

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A.
SITUATIA profitului sau pierderii
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020
(Toate sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

	Nota	2020	2019
Venituri din comisioane de administrare	4	713.262	890.383
(Pierdere neta) / Castig net din active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	5	(7.877)	55.078
Venituri din dobanzi		9.260	9.739
Alte venituri	6	22.993	11.703
Venituri totale		737.638	966.903
Cheltuieli cu comisioanele de distributie	7	(30.730)	(25.650)
Cheltuieli cu personalul	8	(859.232)	(880.617)
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	14	(33.201)	(30.822)
Cheltuieli cu amortizarea activului privind drepturi de utilizare a activelor suport	15	(183.748)	(176.418)
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriei din contracte de leasing	15	(4.256)	(5.064)
Alte cheltuieli	9	(307.808)	(330.823)
Cheltuieli totale		(1.418.975)	(1.449.394)
Pierdere bruta		(681.337)	(482.491)
Cheltuiala cu impozitul	10	(7.197)	(9.724)
Pierdere neta		(688.534)	(492.215)
Total rezultat global aferent perioadei		(688.534)	(492.215)

Situațiile financiare de la pagina 1 la 36 au fost autorizate pentru emitere de catre Consiliul de Administratie in data de 14 aprilie 2021.

Director General
Pasol Razvan Florin

Contabil Sef
Marinescu Mirela Andreea

SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT S.A.
SITUATIA POZITIEI FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020
(Toate sumele sunt exprimate in LEI)

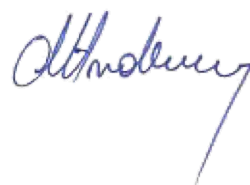
	Nota	<u>31 Decembrie 2020</u>	<u>31 Decembrie 2019</u>
Active			
Numerar si conturi curente	11	5.484	13.942
Depozite plasate la banci	12	302.663	378.595
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	13	327.626	880.959
Imobilizari corporale si necorporale	14	55.128	62.605
Active privind drepturi de utilizare a activelor suport in cadrul unui contract de leasing	15	572.628	741.328
Alte active	16	81.827	82.388
Total Active		<u>1.345.356</u>	<u>2.159.817</u>
Datorii			
Datorii comerciale si alte datorii	17	181.844	148.920
Datorii din contracte de leasing	15	601.524	762.422
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	18	3.640	1.594
Total Datorii		<u>787.008</u>	<u>912.936</u>
Capitaluri proprii			
Capital social	19	800.100	800.100
Rezerve legale	20	160.020	160.020
Rezultatul reportat		(401.772)	286.761
Total Capitaluri proprii		<u>558.348</u>	<u>1.246.881</u>
Total Datorii si Capitaluri proprii		<u>1.345.356</u>	<u>2.159.817</u>

Situațiile financiare de la pagina 1 la 36 au fost autorizate pentru emitere de catre Consiliul de Administratie in data de 14 aprilie 2021.

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 2020
(Toate sumele sunt exprimate in LEI daca nu este specificat altfel)

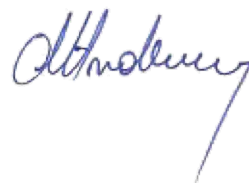
	2020	2019
Activitati de exploatare		
Incasari de la clienti	729.584	911.343
Plati catre furnizori, angajati si bugetul de stat	(1.141.102)	(1.181.872)
Impozit pe venit platit si TVA	(8.225)	(11.885)
Numerar net utilizat in activitati de exploatare	(419.743)	(282.414)
Activitati de investitii		
Incasari din cedarea activelor financiare	545.456	579.499
Plasamente nete in depozite cu scadenta mai mare de 3 luni si mai mica de un an	75.000	(100.000)
Incasari din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale	-	14.200
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(26.543)	(41.717)
Dobanzi incasate	10.192	6.856
Numerar net rezultat din activitatea de investitii	604.105	458.838
Activitati de finantare		
Plati aferente datoriei din contracte de leasing, inclusiv dobânda	(192.820)	(181.966)
Numerar net utilizat in activitatea de finantare	(192.820)	(181.966)
Descresterea neta in numerar si echivalente de numerar	(8.458)	(5.542)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	13.942	19.484
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	5.484	13.942
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie cuprind:		
	31 decembrie	31 decembrie
	2020	2019
Numerar	9	5
Conturi curente la banci	5.475	13.937
Total numerar si echivalente de numerar	5.484	13.942

Situațiile financiare de la pagina 1 la 36 au fost autorizate pentru emitere de catre Consiliul de Administratie in data de 14 aprilie 2021.

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 2020
(Toate sumele sunt exprimate in LEI, daca nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerva legala	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	<u>800.100</u>	<u>160.020</u>	<u>778.976</u>	<u>1.739.096</u>
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	<u>800.100</u>	<u>160.020</u>	<u>286.761</u>	<u>1.246.881</u>
Total rezultat global aferent perioadei:				
Pierdere neta a exercitiului	-	-	(688.534)	(688.534)
Tranzacții cu acționarii, recunoscute direct în capitalurile proprii:				
Dividende de plata	-	-	-	-
Sold 31 decembrie 2020	<u>800.100</u>	<u>160.020</u>	<u>(401.772)</u>	<u>558.348</u>

Situațiile financiare de la pagina 1 la 36 au fost autorizate pentru emitere de catre Consiliul de Administratie in data de 14 aprilie 2021.

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 societatilor nr. 31/1990, 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 1 si 2, etaj 10, 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 denominat 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. 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 S.A. si-a mutat activitatea din Sibiu, B-dul General Vasile Milea, nr.1, judetul Sibiu, in Bucuresti, Soseaua Pipera, nr. 42, 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. 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 2019 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 activității

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 pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii Societatii de a-si continua activitatea. 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. In cusul anului 2020 s-a revizuit si testat planul de continuitate al activitatii, tinand cont si de contextul raspandirii virusului SARS-CoV-2 si s-a implementat procedura privind desfasurarea activitatii angajatilor de la distanta, pentru care au fost achizitionate echipamente in acest scop.

In baza acestor analize, Conducerea considera ca Societatea isi 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 2020	31 decembrie 2019	Variație
Euro (EUR)	1: LEU 4,8694	1: LEU 4,7793	1.89%
Dolar american (USD)	1: LEU 3.9660	1: LEU 4,2608	-6.92%

(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 împartite 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

(v) Amendament la IFRS 16, „Leasinguri” - concesiile de la plata chiriei determinate de Covid-19

Ca urmare a pandemiei de COVID-19, contractele de leasing financiar pot suferi modificări, în sensul acordării de către locatari a unor concesiuni. Astfel de concesiuni ar putea lua o varietate de forme, inclusiv acordarea unor perioade de grație de la plata chiriei și amânarea platilor de leasing. La 28 mai 2020, IASB a publicat un amendament la IFRS 16, care oferă un instrument practic pentru locatari de la evaluarea dacă o astfel de concesiune de chirie legată de COVID-19 este o modificare a contractului de leasing. Chiriasii pot alege să contabilizeze astfel de concesiuni de chirie în același mod ca și în cazul în care nu ar fi modificări ale chiriei. În multe cazuri, acest lucru va duce la contabilizarea concesiunii ca plăți de leasing variabile în perioada (perioadele) în care apare evenimentul sau condiția care declanșează plata redusă. Societatea a recunoscut în situația profitului sau pierderii aceste concesiuni de la plata chiriei.

(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 acelui 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.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(i) Deprecierea activelor altele decât cele financiare (continuare)

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.

(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 2020 și 2019 includ salariile, bonuri de masă și prime. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute ca și cheltuială 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.

(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). Începând cu 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) Impozit

i) 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.

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, rata impozitului pe venitul microintreprinderilor utilizata la calculul impozitului pe venit a fost de 1%.

ii) Impozitul pe profit si impozit amanat

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.

Societatea, pentru exercitiile financiare 2018 – 2020, nu a intrat sub incidenta impozitului pe profit, drept pentru care nu a determinat 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 Generală 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 evidentiate in note, atunci cand sunt considerate semnificative (Nota 24).

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 exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 și nu au fost aplicate în întocmirea acestor situații financiare:

(i) Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 Vanzare sau aport de active între un investitor și entitatea asociata sau asocierea în participatie (data intrării în vigoare: Comisia Europeana a decis să amane aprobarea pe o perioadă nedeterminată)

Amendamentele clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participatie, gradul de recunoaștere a castigului sau a pierderii depinde de măsura în care activele vândute sau aduse ca aport constituie o întreprindere, astfel încât:

- un castig sau o pierdere sunt recunoscute în întregime atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participatie implică transferul unui activ sau al activelor care constituie o întreprindere (indiferent dacă acesta este încorporat într-o filială sau nu);
- un castig sau o pierdere sunt recunoscute parțial atunci când o tranzacție între un investitor și o entitate asociată sau asociere în participatie implică active care nu constituie o întreprindere, chiar dacă aceste active sunt încorporate într-o filială.

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

(ii) Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea datoriilor în datorii curente și datorii pe termen lung (data intrării în vigoare: perioadele anuale ce încep la 1 ianuarie 2023)

Amendamentele clarifică faptul că o clasificare a datoriilor în datorii curente sau pe termen lung se bazează exclusiv pe dreptul entității de a amana decontarea la sfârșitul perioadei de raportare. Dreptul entității de a amana decontarea pentru cel puțin douăsprezece luni după data raportării nu trebuie să fie necondiționat, dar trebuie să aibă un fond economic. Clasificarea nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la măsura și momentul în care entitatea își va exercita dreptul. Amendamentele clarifică, de asemenea, situațiile care sunt considerate decontare a unei datorii.

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

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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

(iii) Amendamente la IAS 16 Imobilizari corporale: Incasari inainte de utilizarea preconizata (data intrarii in vigoare: perioadele anuale ce incep la 1 ianuarie 2022)

Amendamentele interzic deducerea din costul unui element de imobilizari corporale a tuturor veniturilor realizate din vanzarea produselor ce au fost obtinute din activul respectiv pana in momentul aducerii in locatia si starea necesara pentru ca aceasta imobilizare sa poata functiona in modul dorit. In schimb, societatea recunoaste veniturile din vanzarea acestor produse, inclusiv costul de productie al acestor produse, in profit sau pierdere.

Societatea nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare.

(iv) Amendamente la IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente: Contracte oneroase – Costul indeplinirii unui contract (data intrarii in vigoare: perioadele anuale ce incep la 1 ianuarie 2022)

Amendamentele clarifica faptul ca in cadrul costurilor executarii unui contract se cuprind toate costurile care se refera in mod direct la acel contract. Costurile care se refera in mod direct la un contract cuprind atat costuri marginale pentru indeplinirea contractului respectiv (de exemplu: manopera directa, materiale) sau o alocare a altor costuri care se refera in mod direct la indeplinirea contractelor (de exemplu: alocarea cheltuielilor cu amortizarea pentru un element de imobilizari corporale utilizat pentru indeplinirea contractului).

Societatea nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare.

(v) Amendamente la IFRS 9 Instrumente financiare (data intrarii in vigoare: perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2022)

Amendamentele clarifica faptul ca, atunci cand se evalueaza un schimb de datorii financiare intre un debitor si un creditor, ce se realizeaza in conditii substantial diferite, comisioanele care trebuie incluse impreuna cu valoarea actualizata a fluxurilor de trezorerie conform noilor conditii includ numai comisioanele platite sau primite intre debitor si creditor, inclusiv comisioanele platite sau primite in numele celui alt.

Societatea nu considera ca aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare.

(vi) Modificari la IFRS 9, IAS 39 si IFRS 7 – Reforma indicelui de referinta al ratei dobanzii (data intrarii in vigoare: perioade anuale care incep cu 1 ianuarie 2021)

Aceste amendamente ofera anumite scutiri in cadrul reformei indicelui de referinta al ratei dobanzii. Scutirile se refera la contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor si prevad ca reforma indicelui de referinta al ratei dobanzii nu ar trebui, in general, sa inceteze contabilitatea de acoperire a riscurilor. O entitate trebuie sa continue sa aplice toate celelalte dispozitii privind contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor in cazul relatiilor de acoperire impotriva riscurilor afectate in mod direct de reforma indicelui de referinta al ratei dobanzii. Cu toate acestea, orice ineficienta a acoperirii ar trebui sa fie inregistrata in continuare in contul de profit si pierdere. Avand in vedere natura generica a acoperirilor care implica contracte bazate pe indicele de referinta al ratei dobanzii, scutirile vor afecta companiile din toate industriile.

Sintagma „reforma indicelui de referinta al ratei dobanzii” se refera la reforma intregii pietei a unui indice de referinta al ratei dobanzii, care include inlocuirea unui indice de referinta al ratei dobanzii cu o rata de referinta alternativa, cum ar fi cea care rezulta din recomandarile formulate in raportul din iulie 2014 al Consiliului pentru Stabilitate Financiara, intitulat Reforming Major Interest Rate Benchmarks.

4. VENITURI DIN COMISIOANE DE ADMINISTRARE

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Venituri din administrare FDI Patria Stock	170.717	247.406
Venituri din administrare FDI Patria Global	258.178	229.585
Venituri din administrare FDI Patria Obligatiuni	255.142	410.577
Venituri din administrare FDI Patria Euro Obligatiuni	29.225	2.815
Total	<u>713.262</u>	<u>890.383</u>

5. (PIERDERE NETA) / CASTIG NET DIN ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN PROFIT SAU PIERDERE

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
(Pierdere neta) / Câștig net din reevaluarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	(9.529)	54.295
Câștig net din vanzarea activelor financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	1.652	783
Total	<u>(7.877)</u>	<u>55.078</u>

6. ALTE VENITURI

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cheltuieli nete cu provizioane pentru riscuri si cheltuieli (Nota 18)	(2.046)	(1.170)
Venituri nete din vanzarea imobiliarilor corporale	-	12.873
Alte venituri financiare (i)	25.039	-
Total	<u>22.993</u>	<u>11.703</u>

(i) Alte venituri financiare reprezinta concesiunile primite in perioada mai – decembrie 2020 aferente contractului de inchiriere cu Patria Bank S.A. pentru sediul din Bucuresti.

7. CHELTUIELI CU COMISIOANELE

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Comisioane de distributie	30.730	25.650
Total	<u>30.730</u>	<u>25.650</u>

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

8. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Salarii platite sau de platit aferente exercitiului	816.039	835.945
Cheltuieli cu tichetele de masa acordare personalului	23.280	24.600
Cheltuieli cu asigurarile sociale	19.913	20.072
Total	<u>859.232</u>	<u>880.617</u>

9. ALTE CHELTUIELI

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cheltuieli cu materialele consumabile	5.624	8.378
Cheltuieli cu chiriile	2.534	8.655
Impozite si taxe	31.008	34.504
Taxe si cotizatii ASF	19.256	38.803
Cheltuieli cu intretinerea si utilitati	48.786	51.341
Cheltuieli postale si servicii de telecomunicatie	2.420	6.865
Cheltuieli cu reclama si publicitate	11.521	7.449
Onorarii si cotizatii (i)	45.954	39.689
Cheltuieli cu servicii la terti	122.228	104.988
Alte cheltuieli (deplasari, asigurari, protocol,etc.) (ii)	5.490	8.345
Pierdere neta din diferente de curs valutar	12.987	21.806
Total	<u>307.808</u>	<u>330.823</u>

(i) Onorariile si cotizatiile includ, in principal, la 31 decembrie 2020 cheltuielile cu auditul situatiilor financiare ale Societatii in suma de 9.877 lei (2019: 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 (2019: 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 9.000 lei in anul 2020 (2019: 8.779 lei), cheltuieli cu auditul intern in suma de 1.285 lei (2019: 5.141 lei), cheltuieli cu contributiile asociatii profesionale in suma de 4.480 lei (2019: 6.015 lei), comisioane catre depozitar in suma de 2.133 lei si cheltuieli cu serviciile de asigurare limitata in suma de 9.265 lei.

(ii) Alte cheltuieli cuprind, in principal, la 31 decembrie 2020, cheltuieli cu asigurarile in suma de 971 lei (2019: 1.688 lei), cheltuieli cu comisioane bancare in suma de 1.882 lei (2019: 1.161 lei), cheltuieli de protocol in suma de 1.127 lei (2019: 3.171 lei), alte cheltuieli de exploatare in suma de 1.510 lei (2019: 340 lei), cheltuieli privind impozite si taxe locale, efectuate in anul 2019, in suma de 209 lei, cheltuieli cu deplasarile, efectuate in anul 2019, in suma de 1.602 lei si cheltuieli de transport, efectuate in anul 2019, in suma de 173 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 2020 Societatea datoreaza un impozit pe venitul microintreprinderilor, in cota de 1%, in valoare de 7.197 lei (2019: 9.724 lei) aferent unei baze de calcul formata din:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Venituri din comisioane de administrare	713.262	890.383
Venituri din vanzarea imobilizarilor corporale	-	14.200
Venituri din dobanzi	9.260	9.739
Venit din vanzarea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	1.807	857
Venit din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	29.124	57.241
Alte venituri financiare	25.040	-
Total baza de calcul	<u>778.493</u>	<u>972.420</u>
Impozit	<u>7.785</u>	<u>9.724</u>
Bonficatie aplicata conform OUG nr.33/2020 si OUG nr.99/2020 (i)	<u>588</u>	<u>-</u>
Impozit pe venit microintreprindere declarat si platit	<u><u>7.197</u></u>	<u><u>9.724</u></u>

(i) In anul 2020, Guvernul Romaniei a emis unele masuri fiscale benefice mediului de afaceri în contextul pandemiei SARS-CoV-2, respectiv reducerea impozitului pe venitul microintreprinderilor cu 10% pentru Trim I, II si III conform Ordonantei de urgenta nr. 33/2020 privind unele măsuri fiscale și modificarea unor acte normative si Ordonanta de urgenta nr. 99/2020 din 25 iunie 2020.

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 2020</u>	<u>31 Decembrie 2019</u>
Numerar in casierie	9	5
Conturi curente la banci	5.475	13.937
Total	<u><u>5.484</u></u>	<u><u>13.942</u></u>

12. DEPOZITE PLASATE LA BANCII

	<u>31 Decembrie 2020</u>	<u>31 Decembrie 2019</u>
Depozite bancare cu scadenta originala mai mare de 3 luni și mai mica de un an	300.000	375.000
Creanțe atașate	2.663	3.595
Total	<u><u>302.663</u></u>	<u><u>378.595</u></u>

13. ACTIVE FINANCIARE LA VALOARE JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE

	<u>31 Decembrie 2020</u>	<u>31 Decembrie 2019</u>
Unitati de fond	327.626	880.959
Total	<u>327.626</u>	<u>880.959</u>

La 31 decembrie 2020 Societatea detine unitati de fond evaluate la valoare justă la fondurile deschise de investiții (Patria Stock, Patria Obligatiuni, Patria Global) în valoare de 327.626 lei (31 decembrie 2019: 880.959 lei). In cursul anului 2020 au fost rascumparate unitati de fond de la FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Global si FDI Patria Stock.

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 2020	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	327.626	-	-	327.626
	<u>327.626</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>327.626</u>
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>

14. IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE

La 31 decembrie 2020

	<u>Imobilizari corporale</u>	<u>Imobilizari necorporale</u>	<u>Total imobilizari</u>
<i>Cost</i>			
La 1 Ianuarie 2020	50.262	226.542	276.804
Intrari	7.805	17.919	25.724
Iesiri	-	1.203	1.203
La 31 Decembrie 2020	58.067	243.258	301.325
<i>Amortizare acumulata</i>			
La 1 Ianuarie 2020	46.909	167.290	214.199
Cheltuiala cu amortizarea	5.115	28.086	33.201
Iesiri	-	1.203	1.203
La 31 Decembrie 2020	52.024	194.173	246.197
<i>Valoare contabila neta</i>			
La 31 Decembrie 2020	6.043	49.085	55.128

La 31 decembrie 2019

	<u>Imobilizari corporale</u>	<u>Imobilizari necorporale</u>	<u>Total imobilizari</u>
<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

15. ACTIVE PRIVIND DREPTURI DE UTILIZARE A ACTIVELOR SUPTOR 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 2.331,04 EUR/luna (2019: 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

<i>În LEI</i>	2020	2019
Cost		
La 1 ianuarie	917.746	-
Intrari	15.048	917.746
Iesiri	-	-
La 31 decembrie	932.794	917.746
Amortizare cumulata		
La 1 ianuarie	(176.418)	-
Cheltuiala cu amortizarea	(183.748)	(176.418)
Iesiri	-	-
La 31 decembrie	(360.166)	(176.418)
Valoare neta contabila		
La 1 ianuarie	741.328	-
La 31 decembrie	572.628	741.328

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

DATORII din contracte de leasing

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dobanda aferenta datoriei de leasing inregistrata in cursul anului	4.256	5.064
Dobanda aferenta datoriei de leasing platita in cursul anului	<u>(4.256)</u>	<u>(5.064)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
Datorii de leasing in sold la 1 ianuarie	762.422	917.746
Intrari aferente contractelor de leasing in cursul anului	15.048	-
Plati aferente datoriilor de leasing in cursul anului	(188.564)	(176.902)
Diferente din curs valutar inregistrate in cursul anului	<u>12.618</u>	<u>21.578</u>
Datorii de leasing in sold la 31 decembrie	<u>601.524</u>	<u>762.422</u>

16. ALTE ACTIVE

	<u>31 Decembrie 2020</u>	<u>31 Decembrie 2019</u>
Clienti (i)	55.235	71.556
Furnizori - debitori pentru servicii	32	-
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale	19.853	-
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	3.069	-
Cheltuieli in avans	3.638	10.832
Total	<u>81.827</u>	<u>82.388</u>

(i) Clientii reprezinta sumele 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

	<u>31 Decembrie 2020</u>	<u>31 Decembrie 2019</u>
Furnizori si furnizori imobilizari	56.605	37.082
Furnizori – facturi nesosite	49.835	41.681
Creditori diversi	3.745	2.224
Salarii	34.631	32.612
Taxe si impozite aferente salariilor	35.071	32.826
TVA de plata	-	269
Impozit pe venit microintreprindere	1.897	2.226
Alte impozite si taxe	<u>60</u>	<u>-</u>
Total	<u>181.844</u>	<u>148.920</u>

18. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI SI CHELTUIELI

Denumirea provizionului	1 Ianuarie 2020	Cresteri	Reluari	31 Decembrie 2020
<i>0</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4=1+2-3</i>
Alte provizioane	1.594	3.636	1.590	3.640
Total	1.594	3.636	1.590	3.640

Denumirea provizionului	1 Ianuarie 2019	Cresteri	Reluari	31 Decembrie 2019
<i>0</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4=1+2-3</i>
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 2021 (respectiv 2020) investitorilor inregistrati in programul prestabilit de subscrieri in cursul anului 2020 (respectiv 2019), conform prospectelor de emisiune ale fondurilor administrate in suma de 2.264 lei (31 decembrie 2019: 1.594 lei) si provizioane constituite pentru pierderile de credit asteptate aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat, conform IFRS 9, in suma de 1.376 lei.

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 2020 si 2019 nu au avut loc modificari ale capitalului social. Societatea nu a detinut la finele anilor 2020 si 2019 actiuni proprii.

In baza Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor Societatii nr.1 din data de 17 decembrie 2020, dupa exercitarea dreptului de preferinta de actionarul majoritar, capitalul social al Societatii se va majora prin emisiunea de 9.735 actiuni noi conform Hotararii Consiliului de Administratie din data 01.02.2021, majorare autorizata de ASF prin Decizia nr.42/18.03.2021, obtinand Certificatul de Inregistrare Mentii nr. 106876/22.03.2021. Astfel, structura actionariatului va deveni:

19. CAPITAL SOCIAL (continuare)

Actionari	Nr. de actiuni INAINTE de majorare	Valoarea capitalului social INAINTE de majorare	Nr. de actiuni emise	Valoarea capitalului social majorat	Nr. de actiuni DUPA majorare	Valoarea capitalului social DUPA majorare	Procent detinere DUPA majorare (%)
PATRIA BANK S.A.	8.000	800.000	9.735	973.500	17.735	1.773.500	99,9944
SSIF CARPATICA INVEST S.A.	1	100	-	-	1	100	0,0056
TOTAL	8.001	800.100	9.735	973.500	17.736	1.773.600	100,0000

20. REZERVE LEGALE

Conform prevederilor Legii societatilor nr.31/1990, 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), filialele Carpatica Invest S.A. (societate aflata in dizolvare) si fondurile FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni si FDI Patria Euro Obligatiuni.

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

b) Tranzactiile derulate de Societate si fondurile administrate, valoarea lor si soldurile la 31 decembrie 2020 respectiv 31 decembrie 2019 sunt:

Denumire parte afiliata	Creanta/ Datorie	Natura tranzactiei	Volumul tranzactiilor desfasurate in 2020	Sold la 31 decembrie 2020	Volumul tranzactiilor desfasurate in 2019	Sold la 31 decembrie 2019
FDI Global	Creanta	Comision administrare	258.178	22.498	229.585	23.735
	Creanta	Rascumparari unitati fond	130.000	-	117.000	-
	Datorie	Subscriere unitati de fond	-	-	-	-
FDI Obligatiuni	Creanta	Comision administrare	255.142	20.646	410.577	24.324
	Creanta	Rascumparari unitati fond	390.457	-	462.499	-
FDI Stock	Creanta	Comision administrare	170.717	9.511	247.406	21.485
	Creanta	Rascumparari unitati fond	25.000	-	-	-
FDI Euro Obligatiuni	Creanta	Comision administrare	29.225	2.580	2.815	2.013
Patria Bank	Datorie	Chirie si utilitati	246.665	36.729	275.172	39.238
	Datorie	Comision distributie	30.730	3.740	25.650	2.220
	Datorie	Notificari ASF	8.250	-	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 2020 Societatea a avut un numar mediu de 5 salariatii cu contract individual de munca, fiind personal de executie.

b) Salarizarea directorilor si administratorilor

In anul 2020 remuneratiile membrilor Consiliului de Administratie au fost in suma de 49.776 lei, iar in anul 2019 in suma de 57.035 lei.

Remuneratiile acordate conducerii executive au inregistrat in anul 2020 valoarea de 292.375 lei, iar in anul 2019 valoarea de 348.468 lei.

La data de 31 decembrie 2020, 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 a 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 2020 Consiliul de Administratie a avut urmatoarea componenta:

Nume	Funcție	Perioada
Pasol Razvan Florin	Presedinte Consiliului de Administratie	pana la 22 ianuarie 2025
Vancea Grigore Valentin	Membru Consiliului de Administratie	pana la 19 noiembrie 2022
Iliescu Daniela Elena	Membru Consiliului de Administratie	pana la 12 iunie 2024

In data de 15 aprilie 2019, AGOA SAI Patria Asset Management S.A. a numit un nou membru al Consiliului de Administratie, iar in data de 12 iunie 2020 s-a emis autorizatie ASF nr. 99/12.06.2020.

In anul 2019 Consiliul de Administratie a avut urmatoarea componenta:

Nume	Funcție	Perioada
Pasol Razvan Florin	Presedinte Consiliului de Administratie	pana la 12 ianuarie 2021
Tica Dumitru	Membru Consiliului de Administratie	pana la 14 aprilie 2019
Vancea Grigore Valentin	Membru Consiliului de Administratie	pana la 19 noiembrie 2022

In perioada 15 aprilie 2019 – 11 iunie 2020 Societatea a functionat cu doi membri.

d) Componenta Conducerii executive a Societatii

Din 8 decembrie 2017 pana in prezent, 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 dobânda, 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 2020	31 Decembrie 2019
Valoare titluri de participare la OPCVM:		
FDI Patria Stock	23.483	51.791
FDI Patria Global	304.129	440.894
FDI Patria Obligatiuni	14	388.274
Total	327.626	880.959

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 2020 și 2019. 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:

	<u>Modificare pret</u> <u>(%)</u>	<u>Efect asupra</u> <u>profitului/pierderii</u>
31 Decembrie 2020		
Titluri de participare la OPCVM:		
FDI Patria Stock	+9%/-9%	+2.113/-2.113
FDI Patria Global	+5%/-5%	+27.372/-27.372
FDI Patria Obligatiuni	+1%/-1%	+1/-1
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

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 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 dobandi variabile, precum si valoarea de piata a celor purtatoare de dobandi 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 2020 si 31 decembrie 2019, majoritatea activelor și datoriilor financiare ale Societății sunt în moneda națională.

La 31 decembrie 2020 cat si 31 decembrie 2019, valoarea activelor sau datoriilor financiare in alte valute reprezinta datoria din contractele de chirie ce au fost retratate conform IFRS 16, data tranzitiei fiind 1 ianuarie 2019 (Nota 15):

<i>Moneda</i>	2020		2019	
	lei	% datorii totale	lei	% datorii totale
EUR	601.524	76%	762.422	84%

Pierderile sau castigurile date de evolutia cursului in cazul activelor sau datoriilor financiare denumite 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 2020		
Curs EUR/LEI	+5%/-5%	-30.076/+30.076
31 Decembrie 2019		
Curs EUR/LEI	+5%/-5%	-38.121/+38.121

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 certificatelor 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 diminuării 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 (exceptie facand depozitele la Patria Bank), 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 2020 si 31 decembrie 2019 nu au fost inregistrate incalcarile 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 creantelor. Expunerea maxima la riscul de credit a Societatii este in suma de 366.474 lei la 31 decembrie 2020 și în sumă de 464.088 lei la 31 decembrie 2019 și poate fi analizată după cum urmează:

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2019</u>
<i>Expuneri din conturi curente si depozite plasate la banci</i>		
Patria Bank S.A.	308.138	392.532
Total	<u>308.138</u>	<u>392.532</u>
<i>Alte active (Nota 16)</i>		
Clienți	55.235	71.556
Furnizori - debitori pentru servicii	32	-
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	3.069	-
Total	<u>58.336</u>	<u>71.556</u>
Total expunere	<u><u>366.474</u></u>	<u><u>464.088</u></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 2020</u>	<u>31 Decembrie 2019</u>
Active curente	694.109	1.345.052
Datorii curente *)	373.621	332.422
Lichiditatea curenta	<u>185,78%</u>	<u>404,62%</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 2020 soldul datoriei din contracte de leasing prezentat la datorii curente este in valoare de 191.777 lei, iar la 31 decembrie 2019 in valoare de 183.502 lei.

Consiliul de Administratie a stabilit 100% ca fiind nivelul minim acceptat de lichiditate in anul 2020, iar in anul 2019 indicatorul lichiditatii a fost stabilit la 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 2020 și 31 decembrie 2019:

31 Decembrie 2020	Total	0-1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Fara scadenta fixa
Active financiare						
Numerar si echivalente de numerar	5.484	5.475	-	-	-	9
Depozite plasate la bănci	302.663	-	302.663	-	-	-
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	327.626	-	-	-	-	327.626
Creante comerciale	58.336	58.336	-	-	-	-
Total Active financiare	694.109	63.811	302.663	-	-	327.635
Datorii financiare						
Datorii comerciale si alte datorii	181.844	153.108	-	28.736	-	-
Datorii din contracte de leasing *)	601.524	15.931	31.916	143.930	409.748	-
Total Datorii financiare	783.368	169.039	31.916	172.666	409.748	-
Excedent / (Deficit) de lichiditate	(89.259)	(105.228)	270.747	(172.666)	(409.748)	327.635
31 Decembrie 2019						
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)

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 a Guvernului nr. 32/2012, de 125.000 de euro. La finele anilor 2020 si 2019, 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. La sfarsitul anului 2020 capitalurile proprii ale Societatii erau in suma de 558.348 lei (sfarsitul anului 2019: 1.246.881 lei), Societatea demarand procedura de majorare a capitalului social in decembrie 2020, asa cum este prezentat in Nota 19.

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

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

AN	Cheltuieli fixe totale an anterior	25% din cheltuielile fixe	Fonduri proprii - decembrie
2020	1.191.715	297.929	509.263
2019	1.503.350	375.838	1.187.629

23. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

e) Riscul de capital (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.

	Limita aprobata (% din capitalurile proprii SAI*)	Valoare la 31.12.2020	Procent din capitalurile proprii	Valoare la 31.12.2019	Procent din capitalurile proprii
A. Portofoliul de active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere		327.626	58,68%	880.959	70,65%
Actiuni	Maxim 25%	-	0,00%	-	0,00%
Obligatiuni	Maxim 80% (Maxim 16% pe emitent - exceptie PBK)	-	0,00%	-	0,00%
Titluri de stat	Maxim 100%	-	0,00%	-	0,00%
Instrumente financiare derivate	Maxim 25%	-	0,00%	-	0,00%
Titluri de participare la OPCVM	Maxim 110%	327.626	58,68%	880.959	70,65%
UF Patria Global	Maxim 70%/40%*	304.129	54,47%	440.894	35,36%
UF Patria Stock	Maxim 5%	23.483	4,21%	51.791	4,15%
UF Patria Obligatiuni	Maxim 80%	14	0,00%	388.274	31,14%
B. Depozite bancare	Maxim 40% pe institutiile bancare**	300.000	53,73%	375.000	30,08%
Banca Patria Bank		300.000	53,73%	375.000	30,08%

*) Pentru unitatiile de fond detinute la Patria Global limita pentru anul 2020 a fost de 70%, iar pentru 2019 a fost 40%, stabilite prin deciziile Consiliului de Administratie.

***) cu exceptia depozitelor constituite la Patria Bank S.A.

In perioada 2019 – 2020 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).

23. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

f) Riscul aferent impozitarii (continuare)

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

Continuitatea activitatii Societatii se bazeaza pe lichiditatile existente la 31 decembrie 2020, pe detinerile de active financiare ce sunt lichide si pot acoperi datoriile Societatii, precum si pe lichiditatile atrase prin intermediul majorarii de capital social a SAI Patria Asset Management S.A., in valoare de 973.500 lei, majorare ce a fost autorizata de catre ASF in luna martie 2021 (Nota 19).

In vederea eficientizarii costurilor Societatii, s-a decis prin Hotararea AGEA nr. 1 din 10.02.2021, desfiintarea punctului de lucru al Societatii situat la Sibiu, precum si restrangerea spatiului inchiriat pentru sediul social prin Hotararea AGEA nr. 1 din data de 17.12.2020, modificari autorizate de catre ASF prin Decizia nr. 57/02.04.2021, respectiv Decizia nr. 45/18.03.2021.

In vederea cresterii veniturilor Societatii, Consiliul de Administratie a hotarat in data de 16.12.2020 preluarea de catre SAI Patria Asset Management SA a administrarii Fondului Deschis de Investitii ETF BET Tradeville de la SAI Tradeville SA., preluare autorizata de catre ASF prin avizul nr. 103/18.03.2021 si decizia nr. 362/18.03.2021.

In debutul anului 2021 Autoritatile au decis sa mentina starea de alerta, prin prelungirea acesteia cu cate 30 de zile, decizii care depind de evolutia pandemiei generata de coronavirus.

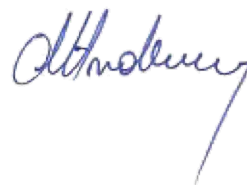
In cadrul fondurilor administrate, tranzactiile cu unitati de fond ulterioare datei de raportare nu s-au caracterizat prin volume sau frecvente neobisnuite. Mai mult, Fondurile administrate detin in portofoliu instrumente financiare emise de societati din diverse sectoare de activitate, nefiind afectate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

Situatiile financiare de la pagina 1 la 36 au fost autorizate pentru emitere de catre Consiliul de Administratie in data de 14 aprilie 2021.

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.10, Ap.1si2

Oras:BUCURESTI

Balanta de verificare analitica luna Decembrie 2020

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	778.976,33	492.214,85	0,00	0,00	0,00	717.791,04	1.004.552,52	0,00	286.761,48
117.1	Rezultatul reportat reprez. profitul nerepartizat sau	0,00	762.644,85	492.214,85	0,00	0,00	0,00	717.791,04	988.221,04	0,00	270.430,00
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	225.576,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	225.576,19	0,00	225.576,19	0,00
117.1.3	Rezultat reportat anul 2019	0,00	0,00	492.214,85	0,00	0,00	0,00	492.214,85	0,00	492.214,85	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	492.214,85	0,00	1.327.084,60	1.208.701,46	144.845,58	66.909,95	1.964.145,03	1.275.611,41	688.533,62	0,00
151	Provizioane	0,00	1.594,36	150,00	0,00	1.440,00	3.635,83	1.590,00	5.230,19	0,00	3.640,19
151.8	Alte provizioane	0,00	1.594,36	150,00	0,00	1.440,00	3.635,83	1.590,00	5.230,19	0,00	3.640,19
167	Alte imprumuturi si datorii asimilate	0,00	762.421,77	175.314,34	30.859,47	16.442,52	0,00	191.756,86	793.281,24	0,00	601.524,38
167.2	Alte imprumuturi si datorii asimilate	0,00	762.421,77	175.314,34	30.859,47	16.442,52	0,00	191.756,86	793.281,24	0,00	601.524,38
168	Dobanzi aferente imprumuturilor si datoriilor asimilate	0,00	0,00	3.936,45	3.936,45	319,79	319,79	4.256,24	4.256,24	0,00	0,00
168.7	Dobanzi aferente altor imprumuturi si datorii asimilate	0,00	0,00	3.936,45	3.936,45	319,79	319,79	4.256,24	4.256,24	0,00	0,00
Total clasa 1		717.791,04	2.728.688,65	1.998.700,24	1.243.497,38	163.047,89	70.865,57	2.879.539,17	4.043.051,60	1.406.324,66	2.569.837,09
Clasa 2											
205	Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi	5.504,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.504,00	0,00	5.504,00	0,00
208	Alte imobilizari necorporale	221.038,89	0,00	17.919,22	0,00	0,00	1.203,94	238.958,11	1.203,94	237.754,17	0,00
213	Instalatii tehnice si mijloace de transport	40.659,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.659,48	0,00	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	36.489,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36.489,48	0,00	36.489,48	0,00
214	Mobilier, ap.birotica, echipam.de protectie a val.uma	9.603,25	0,00	7.804,98	0,00	0,00	0,00	17.408,23	0,00	17.408,23	0,00
251	Active rep. drepturi de utilizare a activelor suport in	917.746,35	0,00	15.048,06	0,00	0,00	0,00	932.794,41	0,00	932.794,41	0,00
280	Amortizari privind imobilizarile necorporale	0,00	167.290,63	0,00	26.859,18	1.203,94	1.227,02	1.203,94	195.376,83	0,00	194.172,89
280.5	Amortizarea concesiunilor,brevetelor,licentelor,mar	0,00	215,66	0,00	533,68	0,00	48,52	0,00	797,86	0,00	797,86
280.8	Amortizarea altor imobilizari necorporale	0,00	167.074,97	0,00	26.325,50	1.203,94	1.178,50	1.203,94	194.578,97	0,00	193.375,03
281	Amortizari privind imobilizari corporale	0,00	46.909,76	0,00	4.716,15	0,00	398,84	0,00	52.024,75	0,00	52.024,75
281.3	Amortizarea instalatiilor si mijloacelor de transport	0,00	40.659,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.659,48	0,00	40.659,48
281.4	Amortizarea altor imobilizari corporale	0,00	6.250,28	0,00	4.716,15	0,00	398,84	0,00	11.365,27	0,00	11.365,27
282	Amortizarea activelor rep. drepturi de utilizare in ca	0,00	176.418,35	0,00	168.435,85	0,00	15.312,35	0,00	360.166,55	0,00	360.166,55
Total clasa 2		1.194.551,97	390.618,74	40.772,26	200.011,18	1.203,94	18.142,15	1.236.528,17	608.772,07	1.234.120,29	606.364,19

Balanta de verificare analitica Decembrie2020

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	796,49	796,49	0,00	0,00	796,49	796,49	0,00	0,00
Total clasa 3		0,00	0,00	796,49	796,49	0,00	0,00	796,49	796,49	0,00	0,00
Clasa 4											
401	Furnizori	0,00	36.263,61	411.289,56	422.113,71	53.053,29	42.717,62	464.342,85	501.094,94	0,00	36.752,09
401.1	Furnizori	0,00	36.263,61	411.289,56	422.113,71	53.053,29	42.717,62	464.342,85	501.094,94	0,00	36.752,09
401.1.01	Furnizori	0,00	11.534,28	187.193,61	184.671,55	19.616,85	23.345,64	206.810,46	219.551,47	0,00	12.741,01
401.1.02	Furnizori - Patria Bank SA	0,00	24.729,33	224.095,95	237.442,16	33.436,44	19.371,98	257.532,39	281.543,47	0,00	24.011,08
404	Furnizori de imobilizari	0,00	818,72	9.141,67	25.724,20	17.401,25	19.853,04	26.542,92	46.395,96	0,00	19.853,04
408	Furnizori - facturi nesosite	0,00	41.681,27	34.780,18	38.946,83	2.501,37	6.488,52	37.281,55	87.116,62	0,00	49.835,07
408.01	Furnizori - facturi nesosite	0,00	41.681,27	34.780,18	38.946,83	2.501,37	6.488,52	37.281,55	87.116,62	0,00	49.835,07
409	Furnizori- debitori	0,00	0,00	9.207,22	9.207,22	19.885,04	0,00	29.092,26	9.207,22	19.885,04	0,00
409.1	Furnizori - debitori pt.cump.de bunuri de nat.stoc	0,00	0,00	2.388,24	2.388,24	0,00	0,00	2.388,24	2.388,24	0,00	0,00
409.2	Furnizori -debitori pt.prestari servicii	0,00	0,00	6.301,01	6.301,01	32,00	0,00	6.333,01	6.301,01	32,00	0,00
409.4	Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale	0,00	0,00	517,97	517,97	19.853,04	0,00	20.371,01	517,97	19.853,04	0,00
411	Cienti	71.556,42	0,00	658.027,51	675.391,78	55.234,88	54.192,15	784.818,81	729.583,93	55.234,88	0,00
411.1	Cienti	71.556,42	0,00	658.027,51	675.391,78	55.234,88	54.192,15	784.818,81	729.583,93	55.234,88	0,00
421	Personal - salarii datorate	0,00	32.612,00	737.579,06	735.651,06	76.441,00	80.388,00	814.020,06	848.651,06	0,00	34.631,00
421.1	Personal - salarii datorate	0,00	14.018,00	284.961,06	283.320,06	27.899,00	29.491,00	312.860,06	326.829,06	0,00	13.969,00
421.2	Directori si Administratori	0,00	18.594,00	452.618,00	452.331,00	48.542,00	50.897,00	501.160,00	521.822,00	0,00	20.662,00
423	Personal - ajutoare materiale datorate	0,00	0,00	4.604,00	4.604,00	0,00	0,00	4.604,00	4.604,00	0,00	0,00
425	Avansuri acordate personalului	0,00	0,00	107.150,00	107.150,00	12.300,00	12.300,00	119.450,00	119.450,00	0,00	0,00
428	Alte datorii si creante in legatura cu personalul	0,00	0,00	1.355,49	1.355,49	178,00	178,00	1.533,49	1.533,49	0,00	0,00
428.1	Alte datorii in legatura cu personalul	0,00	0,00	11,49	11,49	0,00	0,00	11,49	11,49	0,00	0,00
428.2	Alte creante in legatura cu personalul	0,00	0,00	1.344,00	1.344,00	178,00	178,00	1.522,00	1.522,00	0,00	0,00
431	Asigurari sociale	0,00	26.130,00	257.648,00	258.646,00	27.128,00	27.877,00	284.776,00	312.653,00	0,00	27.877,00
431.2	Contributia personalului la asig.soc.	0,00	18.665,00	184.367,00	185.078,00	19.376,00	19.912,00	203.743,00	223.655,00	0,00	19.912,00
431.4	Contributia angajatilor pt.asig.soc.de sanatate	0,00	7.465,00	73.281,00	73.568,00	7.752,00	7.965,00	81.033,00	88.998,00	0,00	7.965,00
436	Contributia asiguratorie pentru munca	0,00	1.680,00	16.522,00	16.586,00	1.744,00	1.792,00	18.266,00	20.058,00	0,00	1.792,00
438	Alte datorii si creante sociale	0,00	0,00	3.069,00	0,00	0,00	0,00	3.069,00	0,00	3.069,00	0,00
438.2	Alte creante sociale	0,00	0,00	3.069,00	0,00	0,00	0,00	3.069,00	0,00	3.069,00	0,00
441	Impozitul pe profit/venit	0,00	2.226,00	5.651,00	3.425,00	0,00	1.897,00	5.651,00	7.548,00	0,00	1.897,00
441.8	Impozit pe venit	0,00	2.226,00	5.651,00	3.425,00	0,00	1.897,00	5.651,00	7.548,00	0,00	1.897,00
442	Taxa pe valoare adaugata	0,00	269,00	699,00	430,00	0,00	0,00	699,00	699,00	0,00	0,00
442.3	TVA de plata	0,00	269,00	699,00	430,00	0,00	0,00	699,00	699,00	0,00	0,00
444	Impozitul pe venituri de natura salariilor	0,00	5.016,00	49.968,00	50.190,00	5.238,00	5.402,00	55.206,00	60.608,00	0,00	5.402,00
446	Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	0,00	0,00	1.955,00	1.955,00	0,00	60,00	1.955,00	2.015,00	0,00	60,00
446.8	Alte impozite, taxe si varsaminte asim.	0,00	0,00	1.955,00	1.955,00	0,00	60,00	1.955,00	2.015,00	0,00	60,00
461	Debitori diversi	0,00	0,00	475.456,53	475.456,53	69.999,96	69.999,96	545.456,49	545.456,49	0,00	0,00
461.7	Alti debitori diversi	0,00	0,00	475.456,53	475.456,53	69.999,96	69.999,96	545.456,49	545.456,49	0,00	0,00
462	Creditori diversi	0,00	2.224,36	201.948,65	206.968,65	24.682,42	21.182,42	226.631,07	230.375,43	0,00	3.744,36
462.7	Alti creditori diversi	0,00	2.224,36	25.320,00	30.340,00	8.440,00	4.940,00	33.760,00	37.504,36	0,00	3.744,36
462.7.01	Alti creditori diversi - PBK	0,00	2.220,00	21.970,00	26.990,00	7.240,00	3.740,00	29.210,00	32.950,00	0,00	3.740,00
462.7.03	Alti creditori diversi	0,00	4,36	3.350,00	3.350,00	1.200,00	1.200,00	4.550,00	4.554,36	0,00	4,36
462.8	Datorii din operatiuni de leasing	0,00	0,00	176.628,65	176.628,65	16.242,42	16.242,42	192.871,07	192.871,07	0,00	0,00

Balanta de verificare analitica Decembrie2020

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
471	Cheltuieli inregistrate in avans	10.832,13	0,00	32.531,34	38.373,06	174,01	1.526,88	43.537,48	39.899,94	3.637,54	0,00
Total clasa 4		82.388,55	148.920,96	3.018.583,21	3.072.174,53	365.961,22	345.854,59	3.466.932,98	3.566.950,08	81.826,46	181.843,56
Clasa 5											
508	Alte investitii pe termen scurt si creante asimilate	880.959,28	0,00	23.746,01	513.011,61	5.378,02	69.445,77	910.083,31	582.457,38	327.625,93	0,00
508.1	Alte titluri de plasament	880.959,28	0,00	23.746,01	513.011,61	5.378,02	69.445,77	910.083,31	582.457,38	327.625,93	0,00
508.1.02	Alte titluri de plasament - necotate	880.959,28	0,00	23.746,01	513.011,61	5.378,02	69.445,77	910.083,31	582.457,38	327.625,93	0,00
512	Conturi curente la banci	388.937,33	0,00	3.218.340,63	3.269.831,65	167.176,11	199.147,04	3.774.454,07	3.468.978,69	305.475,38	0,00
512.1	Conturi la banci in lei	388.937,33	0,00	2.786.189,63	2.837.680,65	124.192,11	156.163,04	3.299.319,07	2.993.843,69	305.475,38	0,00
512.11.1	Conturi la banci disponibilitati proprii - lei	13.937,33	0,00	2.011.189,63	1.987.680,65	124.192,11	156.163,04	2.149.319,07	2.143.843,69	5.475,38	0,00
512.11.1.PB	Conturi la banci disponibilitati proprii - lei	13.937,33	0,00	2.011.189,63	1.987.680,65	124.192,11	156.163,04	2.149.319,07	2.143.843,69	5.475,38	0,00
512.11.2	Depozite bancare pe termen scurt - lei	375.000,00	0,00	775.000,00	850.000,00	0,00	0,00	1.150.000,00	850.000,00	300.000,00	0,00
512.11.2.DE	Depozit Patria Bank - lei	375.000,00	0,00	775.000,00	850.000,00	0,00	0,00	1.150.000,00	850.000,00	300.000,00	0,00
512.5	Sume in curs de decontare	0,00	0,00	432.151,00	432.151,00	42.984,00	42.984,00	475.135,00	475.135,00	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	432.151,00	432.151,00	42.984,00	42.984,00	475.135,00	475.135,00	0,00	0,00
518	Dobanzi	3.595,48	0,00	8.571,91	10.192,32	687,94	0,00	12.855,33	10.192,32	2.663,01	0,00
518.7	Dobanzi de incasat	3.595,48	0,00	8.571,91	10.192,32	687,94	0,00	12.855,33	10.192,32	2.663,01	0,00
531	Casa	4,70	0,00	1.440,00	1.435,59	0,00	0,00	1.444,70	1.435,59	9,11	0,00
531.1	Casa in lei	4,70	0,00	1.440,00	1.435,59	0,00	0,00	1.444,70	1.435,59	9,11	0,00
532	Alte valori	0,00	0,00	21.030,00	21.030,00	2.250,00	2.250,00	23.280,00	23.280,00	0,00	0,00
532.8	Alte valori	0,00	0,00	21.030,00	21.030,00	2.250,00	2.250,00	23.280,00	23.280,00	0,00	0,00
542	Avansuri de trezorerie	0,00	0,00	3.657,35	3.657,35	466,80	466,80	4.124,15	4.124,15	0,00	0,00
581	Viramente interne	0,00	0,00	1.629.999,19	1.629.999,19	466,80	466,80	1.630.465,99	1.630.465,99	0,00	0,00
Total clasa 5		1.273.496,79	0,00	4.906.785,09	5.449.157,71	176.425,67	271.776,41	6.356.707,55	5.720.934,12	635.773,43	0,00
Clasa 6											
602	Cheltuieli cu materialele consumabile	0,00	0,00	2.628,05	2.628,05	50,00	50,00	2.678,05	2.678,05	0,00	0,00
602.8	Cheltuieli privind alte materiale consumabile	0,00	0,00	2.628,05	2.628,05	50,00	50,00	2.678,05	2.678,05	0,00	0,00
603	Cheltuieli privind materialele de nat.ob.de inv.	0,00	0,00	796,49	796,49	0,00	0,00	796,49	796,49	0,00	0,00
604	Cheltuieli privind materialele nestocate	0,00	0,00	1.970,13	1.970,13	179,10	179,10	2.149,23	2.149,23	0,00	0,00
605	Cheltuieli privind energia si apa	0,00	0,00	9.413,41	9.413,41	1.612,91	1.612,91	11.026,32	11.026,32	0,00	0,00
605.01	Cheltuieli privind energia si apa - PBK	0,00	0,00	9.413,41	9.413,41	1.612,91	1.612,91	11.026,32	11.026,32	0,00	0,00
612	Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	0,00	0,00	2.534,04	2.534,04	0,00	0,00	2.534,04	2.534,04	0,00	0,00
612.01	Cheltuieli cu redeventele, locatiile de gestiune si chiriile	0,00	0,00	2.534,04	2.534,04	0,00	0,00	2.534,04	2.534,04	0,00	0,00
613	Cheltuieli cu primele de asigurare	0,00	0,00	873,58	873,58	97,20	97,20	970,78	970,78	0,00	0,00
613.01	Cheltuieli cu primele de asigurare - deductibile	0,00	0,00	873,58	873,58	97,20	97,20	970,78	970,78	0,00	0,00
613.02	Cheltuieli cu primele de asigurare - nedeductibile	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
622	Cheltuieli privind comisioanele si onorariile	0,00	0,00	58.778,55	58.778,55	17.905,79	17.905,79	76.684,34	76.684,34	0,00	0,00
622.5	Cheltuieli privind comis. datorate soc. de serv. de in	0,00	0,00	26.990,00	26.990,00	3.740,00	3.740,00	30.730,00	30.730,00	0,00	0,00
622.5.01	Cheltuieli privind comis. datorate distribuitor - PBK	0,00	0,00	26.990,00	26.990,00	3.740,00	3.740,00	30.730,00	30.730,00	0,00	0,00
622.6	Cheltuieli privind onorariile de audit	0,00	0,00	27.681,46	27.681,46	11.659,72	11.659,72	39.341,18	39.341,18	0,00	0,00
622.9	Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile	0,00	0,00	4.107,09	4.107,09	2.506,07	2.506,07	6.613,16	6.613,16	0,00	0,00
623	Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	0,00	0,00	10.996,01	10.996,01	1.652,06	1.652,06	12.648,07	12.648,07	0,00	0,00
623.01	Cheltuieli de protocol	0,00	0,00	1.126,85	1.126,85	0,00	0,00	1.126,85	1.126,85	0,00	0,00
623.02	Cheltuieli reclama si publicitate	0,00	0,00	9.869,16	9.869,16	1.652,06	1.652,06	11.521,22	11.521,22	0,00	0,00
626	Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	0,00	0,00	2.142,45	2.142,45	277,39	277,39	2.419,84	2.419,84	0,00	0,00

Balanta de verificare analitica Decembrie2020

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
627	Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	0,00	0,00	1.679,30	1.679,30	202,50	202,50	1.881,80	1.881,80	0,00	0,00
628	Alte cheltuieli cu servicii executate de terti	0,00	0,00	147.204,85	147.204,85	12.783,09	12.783,09	159.987,94	159.987,94	0,00	0,00
628.01	Alte cheltuieli cu servicii executate de terti	0,00	0,00	112.024,32	112.024,32	9.473,55	9.473,55	121.497,87	121.497,87	0,00	0,00
628.02	Cheltuieli cu pregatirea personalului	0,00	0,00	730,00	730,00	0,00	0,00	730,00	730,00	0,00	0,00
628.03	Alte cheltuieli cu servicii - PBK	0,00	0,00	34.450,53	34.450,53	3.309,54	3.309,54	37.760,07	37.760,07	0,00	0,00
635	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	0,00	0,00	47.399,14	47.399,14	2.864,71	2.864,71	50.263,85	50.263,85	0,00	0,00
635.1	Cheltuieli privind impozite si taxe locale	0,00	0,00	80,00	80,00	0,00	0,00	80,00	80,00	0,00	0,00
635.1.01	Cheltuieli privind impozite si taxe locale - deductibile	0,00	0,00	40,00	40,00	0,00	0,00	40,00	40,00	0,00	0,00
635.1.02	Cheltuieli privind impozite si taxe locale - nedeductibile	0,00	0,00	40,00	40,00	0,00	0,00	40,00	40,00	0,00	0,00
635.2	Cheltuieli privind taxe diverse datorate entitatilor din Romania	0,00	0,00	18.704,00	18.704,00	552,00	552,00	19.256,00	19.256,00	0,00	0,00
635.3	Alte cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	0,00	0,00	28.615,14	28.615,14	2.312,71	2.312,71	30.927,85	30.927,85	0,00	0,00
641	Cheltuieli cu salariile personalului	0,00	0,00	735.651,00	735.651,00	80.388,00	80.388,00	816.039,00	816.039,00	0,00	0,00
642	Cheltuieli cu avantajele in natura si tichetele acordate	0,00	0,00	21.030,00	21.030,00	2.250,00	2.250,00	23.280,00	23.280,00	0,00	0,00
645	Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala	0,00	0,00	1.535,00	1.535,00	0,00	0,00	1.535,00	1.535,00	0,00	0,00
645.8	Alte cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala	0,00	0,00	1.535,00	1.535,00	0,00	0,00	1.535,00	1.535,00	0,00	0,00
646	Cheltuieli privind contributia asiguratorie de munca	0,00	0,00	16.586,00	16.586,00	1.792,00	1.792,00	18.378,00	18.378,00	0,00	0,00
658	Alte cheltuieli de exploatare	0,00	0,00	1.510,00	1.510,00	0,00	0,00	1.510,00	1.510,00	0,00	0,00
658.8	Alte cheltuieli de exploatare	0,00	0,00	1.510,00	1.510,00	0,00	0,00	1.510,00	1.510,00	0,00	0,00
661	Cheltuieli privind operatiunile cu titluri si alte instrumente financiare	0,00	0,00	38.653,43	38.653,43	0,00	0,00	38.653,43	38.653,43	0,00	0,00
661.2	Pierderi af. activelor si datorilor financiare evaluate la cost	0,00	0,00	38.653,43	38.653,43	0,00	0,00	38.653,43	38.653,43	0,00	0,00
664	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate	0,00	0,00	153,99	153,99	0,00	0,00	153,99	153,99	0,00	0,00
664.2	Pierderi din investitii pe termen scurt cedate	0,00	0,00	153,99	153,99	0,00	0,00	153,99	153,99	0,00	0,00
665	Cheltuieli din diferente de curs valutar	0,00	0,00	16.301,55	16.301,55	0,00	0,00	16.301,55	16.301,55	0,00	0,00
665.1	Dif.nefav.de curs valutar legate de el.monetare expronate	0,00	0,00	16.301,55	16.301,55	0,00	0,00	16.301,55	16.301,55	0,00	0,00
668	Alte cheltuieli financiare	0,00	0,00	3.936,45	3.936,45	319,79	319,79	4.256,24	4.256,24	0,00	0,00
668.5	Cheltuieli cu dobanzile aferente contractelor de leasing	0,00	0,00	3.936,45	3.936,45	319,79	319,79	4.256,24	4.256,24	0,00	0,00
681	Cheltuieli de exploatare privind amortizarile, provizioanele si cheltuielile de exploatare	0,00	0,00	31.575,33	31.575,33	5.261,69	5.261,69	36.837,02	36.837,02	0,00	0,00
681.1	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizarii	0,00	0,00	31.575,33	31.575,33	1.625,86	1.625,86	33.201,19	33.201,19	0,00	0,00
681.2	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	0,00	0,00	0,00	0,00	3.635,83	3.635,83	3.635,83	3.635,83	0,00	0,00
681.2.9	Cheltuieli cu alte provizioanele	0,00	0,00	0,00	0,00	3.635,83	3.635,83	3.635,83	3.635,83	0,00	0,00
685	Cheltuiala cu amortizarea activelor rep. drepturi de proprietate	0,00	0,00	168.435,85	168.435,85	15.312,35	15.312,35	183.748,20	183.748,20	0,00	0,00
698	Cheltuieli cu impozitul pe venit si cu alte impozite calculate	0,00	0,00	5.300,00	5.300,00	1.897,00	1.897,00	7.197,00	7.197,00	0,00	0,00
Total clasa 6		0,00	0,00	1.327.084,60	1.327.084,60	144.845,58	144.845,58	1.471.930,18	1.471.930,18	0,00	0,00
Clasa 7											
704	Venituri din servicii prestate	0,00	0,00	658.027,51	658.027,51	55.234,88	55.234,88	713.262,39	713.262,39	0,00	0,00
704.8	Venituri din comisioane de admin a OPCVM	0,00	0,00	658.027,51	658.027,51	55.234,88	55.234,88	713.262,39	713.262,39	0,00	0,00
704.8.1	Venituri din administrare FDI Patria STOCK	0,00	0,00	161.206,08	161.206,08	9.510,75	9.510,75	170.716,83	170.716,83	0,00	0,00
704.8.2	Venituri din administrare FDI Patria GLOBAL	0,00	0,00	235.680,15	235.680,15	22.497,94	22.497,94	258.178,09	258.178,09	0,00	0,00
704.8.3	Venituri din administrare FDI Patria OBLIGATIUNI	0,00	0,00	234.495,74	234.495,74	20.646,33	20.646,33	255.142,07	255.142,07	0,00	0,00
704.8.4	Venituri din administrare FDI Patria EURO OBLIGATIUNI	0,00	0,00	26.645,54	26.645,54	2.579,86	2.579,86	29.225,40	29.225,40	0,00	0,00
762	Venituri din investitii financiare pe termen scurt	0,00	0,00	23.746,01	23.746,01	5.378,02	5.378,02	29.124,03	29.124,03	0,00	0,00
762.2	Castiguri af. activelor si datoriiilor financiare evaluate la cost	0,00	0,00	23.746,01	23.746,01	5.378,02	5.378,02	29.124,03	29.124,03	0,00	0,00
764	Venituri din investitii financiare cedate	0,00	0,00	1.252,34	1.252,34	554,19	554,19	1.806,53	1.806,53	0,00	0,00
764.2	Castiguri din investitii financiare pe termen scurt cedate	0,00	0,00	1.252,34	1.252,34	554,19	554,19	1.806,53	1.806,53	0,00	0,00
765	Venituri din diferente de curs valutar	0,00	0,00	2.765,71	2.765,71	548,54	548,54	3.314,25	3.314,25	0,00	0,00

Balanta de verificare analitica Decembrie2020

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
765.1	Dif.fav.de curs valutar legate de el.monetare exprin	0,00	0,00	2.765,71	2.765,71	548,54	548,54	3.314,25	3.314,25	0,00	0,00
766	Venituri din dobanzi	0,00	0,00	8.571,91	8.571,91	687,94	687,94	9.259,85	9.259,85	0,00	0,00
768	Alte venituri financiare	0,00	0,00	21.973,13	21.973,13	3.066,38	3.066,38	25.039,51	25.039,51	0,00	0,00
781	Venituri din provizioane si ajustari pentru deprecier	0,00	0,00	150,00	150,00	1.440,00	1.440,00	1.590,00	1.590,00	0,00	0,00
781.2	Venituri din provizioane	0,00	0,00	150,00	150,00	1.440,00	1.440,00	1.590,00	1.590,00	0,00	0,00
Total clasa 7		0,00	0,00	716.486,61	716.486,61	66.909,95	66.909,95	783.396,56	783.396,56	0,00	0,00
TOTAL GENERAL		3.268.228,35	3.268.228,35	12.009.208,50	12.009.208,50	918.394,25	918.394,25	16.195.831,10	16.195.831,10	3.358.044,84	3.358.044,84

WinMentor vers :

Director General:
Pasol Razvan Florin

Sef Contabil:
Marinescu Mirela Andreea