

## **PATRIA BANK SA Raport trimestrial**

**Pentru perioada incheiata la**

**31 MARTIE 2024**

Raport intocmit conform **Regulamentului ASF nr. 5/2018**

Data raportului: **31.03.2024**

Denumirea emitentului: **PATRIA BANK S.A.**

Sediul social: **Soseaua Pipera, nr. 42, Cladirea Globalworth Plaza, et.8, 10, sector 2, Bucuresti**

Numarul de telefon/fax: **0800 410 310 / 0372 007 732**

Codul unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: **RO 11447021**

Numar de ordine in Registrul Comertului: **J40/9252/2016**

Capitalul social subscris si varsat: **327.881.437,60 RON**

Piata reglementata pe care se tranzactioneaza actiunile emise: **Bursa de Valori Bucuresti, cat. I – Premium**

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de emitent: **valoare nominala 0,10 lei**

## Continut

1. Cerinte de publicare .....	3
2. Banca si Actionarii .....	3
3. Cifre Cheie .....	4
4. Actiuni si Obligatiuni .....	5
5. Mediul macroeconomic si bancar .....	6
6. Activitatea comerciala.....	8
7. Rezultate financiare si indicatori economico-financiari .....	12
8. Concluzii.....	15

## 1. Cerinte de publicare

Prezentul Raport intruneste cerintele de publicare solicitate prin Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata si Codul Bursii de Valori Bucuresti.

## 2. Banca si Actionarii

Patria Bank SA (denumita in continuare „Banca”) este o societate pe actiuni, administrata in sistem unitar, autorizata ca institutie de credit pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei conform Ordonantei de Urgenta a Guvernului (OUG) nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Sediul social al Bancii se afla pe Soseaua Pipera nr. 42, Globalworth Plaza, etajele 8 si 10, Sector 2, Bucuresti. Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice, avand o cota de piata in functie de active de sub 1%. Acestea includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, acreditive.

### Grupul Patria Bank

La data de 31.03.2024 Grupul Patria Bank include:

- **Patria Bank SA**, institutie de credit autorizata pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei
- **Patria Credit IFN SA**, institutie financiara nebancara autorizata de Banca Nationala a Romaniei (BNR) pentru a desfasura activitati de creditare pe teritoriul Romaniei, inregistrata in Registrul General al institutiilor financiare nebancare tinut de BNR fiind specializata in creditarea rurala si microfinantare. Patria Bank detine 99,99% din capitalul social al Patria Credit IFN
- **SAI Patria Asset Management SA** si cele sase fonduri de investitii administrate de aceasta – Patria Obligatiuni, Patria Global, Patria Stock, Patria Euro Obligatiuni, ETF BET Patria - Tradeville si ETF Energie Patria - Tradeville. Societatea este autorizata de ASF pentru administrarea fondurilor de investitii si este detinuta de Patria Bank SA in proportie de 99,99%.

La data de 31.03.2024 Banca detine si o participatie de 95,68% din capitalul social al Carpatica Invest SA (fosta SSIF Carpatica Invest SA), societatea aflata in procedura de lichidare judiciara reprezentata de lichidatorul judiciar Premier Insolv SPRL.

### Structura capitalului social

La data de 31.03.2024 capitalul social al Patria Bank SA era in valoare de 327.881.437,60 lei, acesta fiind format din 3.278.814.376 actiuni nominative ordinare, dematerializate, fiecare avand o valoare nominala de 0,10 lei/actiune.

La 31.03.2024 Banca era detinuta in proportie de 84,0526% de catre EAAF FINANCIAL SERVICES BV (“EAAF”), o societate cu raspundere limitata inregistrata in conformitate cu legislatia olandeza cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. EAAF FINANCIAL SERVICES BV este controlat de catre fondul de investitii EMERGING

EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF UA, cooperativa cu excluderea raspunderii infiintata in conformitate cu cadrul juridic din Olanda, cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, The Netherlands. Fondul de investitii este al treilea fond de *private equity* al carui consultant investitional este Axxess Capital Partners si reuneste ca investitori semnificativi importante institutiile financiare precum:

- BERD - Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare
- FEI - Fondul European de Investitii, parte a Grupului Bancii Europene de Investitii (BEI)
- BSTDB - Banca de Dezvoltare a Regiunii Marii Negre
- DEG - Banca de Dezvoltare parte a grupului bancar KFW.

Structura sintetica consolidata a actionarilor care detin cel putin 10% din capitalul social al Bancii la data de 31.03.2024 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
EAAF FINANCIAL SERVICES BV. Amsterdam	2.755.927.215	84,0526
Actionari persoane fizice	459.592.659	14,0170
Alti actionari - persoane juridice	63.294.502	1,9304
<b>Total</b>	<b>3.278.814.376</b>	<b>100,00</b>

### 3. Cifre Cheie

Banca	3 luni pana la	3 luni pana la	Variatie
	31.mar.24	31.mar.23	
<b>Rezultate financiare</b>			
Venit net bancar (mii Lei)	50,307	44,017	14.3%
Cheltuieli operationale (mii Lei)	(40,924)	(36,092)	13.4%
Costul net al riscului (mii Lei)	(1,134)	(4,690)	-75.8%
Rezultat net (mii Lei)	8,135	3,005	170.7%
Raport Cost/Venit	81.3%	82.0%	-0.7 p.p.
ROE	8.1%	3.4%	4.7 p.p.

	31.mar.24	31.dec.23	Variatie
<b>Credite si depozite</b>			
Total credite performante (mii Lei)	2,110,142	2,044,975	3.2%
Total depozite (mii Lei)	3,320,338	3,124,154	6.3%
Raport credite (valoare bruta) / depozite	67.6%	69.7%	-2.1 p.p.

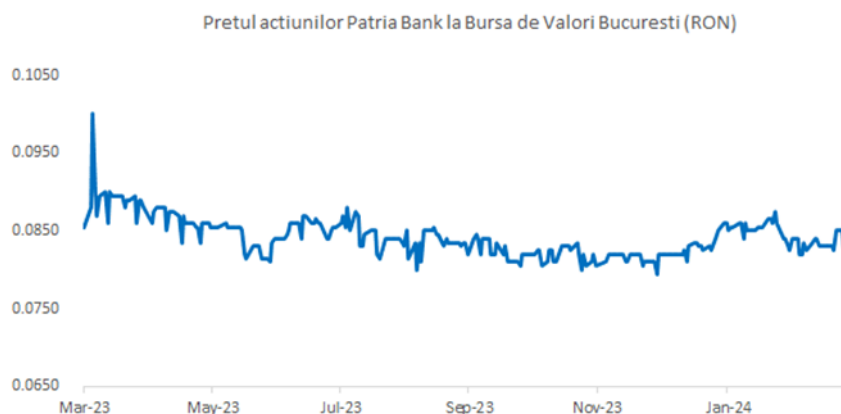
	31.mar.24	31.dec.23	Variatie
<b>Adecvarea capitalului</b>			
Fonduri proprii (mii Lei)	449,344	443,335	1.4%
Active ponderate la risc (mii Lei)	2,184,820	2,031,438	7.6%
Rata fondurilor proprii totale	20.57%	22.51%	-1.94 p.p.
<b>Retea</b>			
Numar agentii	45	45	-

#### 4. Actiuni si Obligatiuni

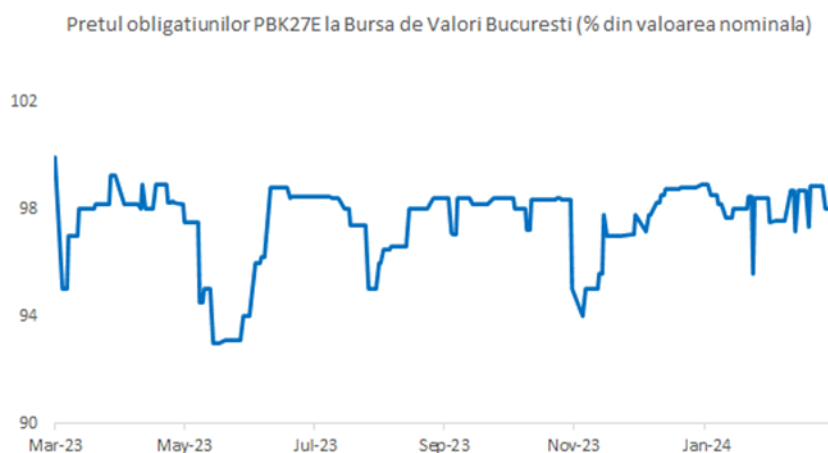
Patria Bank are trei emisiuni de instrumente financiare listate pe piata reglementata a Bursei de Valori Bucuresti: actiunile Bancii si doua emisiuni de obligatiuni subordonate.

Actiunile comune ale Bancii sunt tranzactionate pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti, la categoria Premium, cu simbolul PBK. Codul ISIN al emisiunii este ROBACRACNOR6.

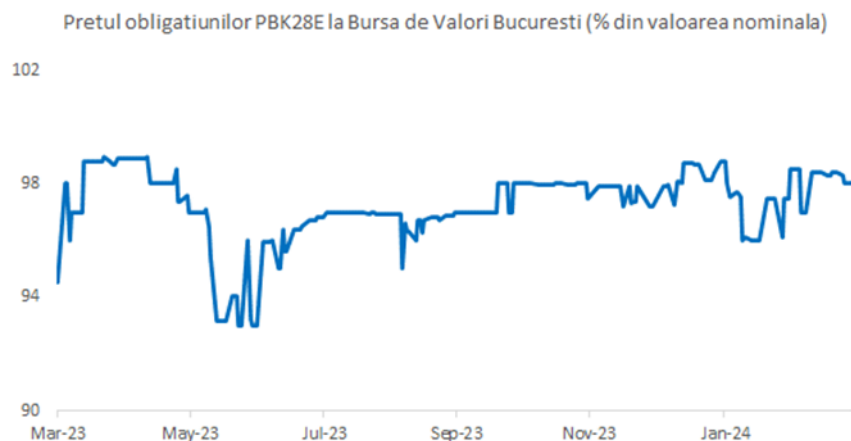
Pretul de inchidere al actiunilor PBK la sfarsitul trimestrului I 2024 a fost de 0,0840 lei/actiune, in crestere cu 2,44% fata de pretul inregistrat la sfarsitul anului 2023, de 0,0820 lei/actiune. Pretul actiunilor Patria Bank a fost caracterizat, in primele 3 luni ale anului 2024, printr-o evolutie relativ stabila.



Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 20.09.2019 cu o valoare totala de 5,0 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 20.09.2027 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK27E. Codul ISIN al emisiunii este ROZNPQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la sfarsitul trimestrului I 2024, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 98,00, fata de un pret de 97,80 la sfarsitul anului 2023.



Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 05.10.2020 cu o valoare totala de 8,2 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 05.10.2028 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK28E. Codul ISIN al emisiunii este ROWRHZRZD4L3. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK28E la sfarsitul trimestrului I 2024, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 98,00 fata de un pret de 97,23 la sfarsitul anului 2023.

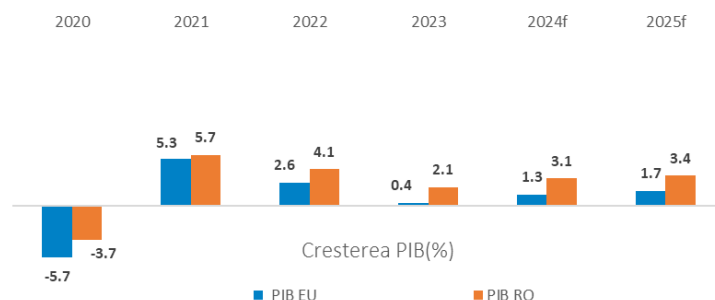


## 5. Mediul macroeconomic si bancar

**Cresterea economica.** Produsul Intern Brut (PIB) in 2023 in termeni reali a fost cu 2,1% mai mare decat in 2022, prezentand o tendinta de crestere semnificativ mai mare decat in tarile din regiune (Polonia, Cehia si Ungaria).

La nivelul principalelor sectoare de activitate, in 2023 s-a inregistrat o crestere a VAB (Valoarea Adaugata Bruta) in termeni reali, astfel: in servicii (2%), in constructii (11%) si in agricultura (10,2%, dar de la o baza scazuta avand in vedere ca anul 2022 a fost unul secetos). Pe de alta parte, VAB din industrie a scazut cu 2,3% in termeni reali in 2023 fata de 2022, performanta slaba fiind consecinta conditiilor de afaceri adverse de pe piata externa si a scaderii activitatii in ramurile industriale caracterizate printr-un consum ridicat de resurse energetice. PIB in T4 2023 a fost, in termeni reali, mai mic cu 0,5% comparativ cu T3 2023. Fata de acelasi trimestru din anul 2022, PIB a inregistrat o crestere cu 3% pe seria bruta si de 1,1% pe seria ajustata sezonier.

In ceea ce priveste cererea generala, in T4 2023 s-au inregistrat evolutii bune atat in ceea ce priveste consumul populatiei (crestere cu 3% fata T4 2022), cat si investitiile economice (crestere cu 12,7% fata T4 2022). La inceputul anului trecut, Fondul Monetar International (FMI) estimase ca economia Romaniei va creste cu 3,1%, in timp ce Comisia Europeana se astepta la o expansiune de 1,8%.



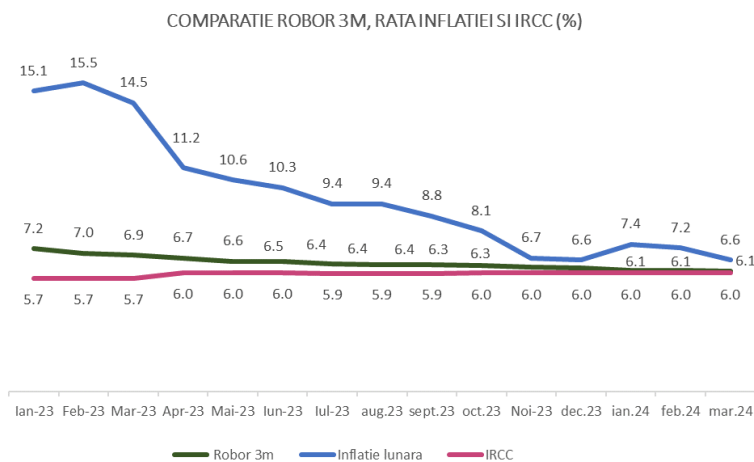
**Deficitul bugetar al Romaniei** a atins nivelul de 106,6 miliarde lei in 2023, conform metodologiei europene (ESA 2010), depasind cu 16,6 miliarde lei nivelul calculat prin metodologia nationala.

Acest rezultat se traduce printr-un deficit de 6,6% din PIB, semnificativ mai mare decat tinta de 6% estimata de Guvernul Romaniei la finalul anului trecut. Romania ramane astfel cu unul dintre cele mai mari deficite bugetare din UE, depasind semnificativ media din regiune. Practic, datoria guvernamentala a Romaniei se situa la finele anului trecut la 783,5 miliarde lei (48,8% din PIB), in crestere de la 665,4 miliarde lei la finele anului 2022 (47,5% din PIB).

Guvernul Romaniei preconizeaza ca deficitul bugetar calculat conform metodologiei ESA 2010 se va reduce la 4,9% din PIB in acest an.

**Indicele preturilor de consum (IPC)** s-a diminuat semnificativ in 2023, rata anuala a inflatiei ajungand la 6,6% la finalul anului. Majorarea preturilor a fost temperata atat pentru produsele alimentare (5,8%), cat si pentru cele nealimentare (5,5%), in timp ce preturile serviciilor au continuat sa creasca rapid, atingand 11,2%. Debutul anului a adus o crestere usoara a ratei anuale a inflatiei, atingand nivelul de 7,41% in ianuarie, ca efect al implementarii noilor masuri fiscale. Totusi, trendul descrescator a fost reluat in lunile urmatoare, rata anuala a inflatiei ajungand la 6,61% in martie 2024.

Banca Nationala a Romaniei (BNR) a revizuit usor prognoza inflatiei pentru sfarsitul anului 2024, la 4,7%, de la nivelul de 4,8% estimat anterior. Se asteapta ca inflatia sa scada treptat pana la 3,5% la sfarsitul anului 2025, atingand limita superioara a tintei BNR. De asemenea, inflatia de baza CORE 3 este estimata sa se reduca la 5% la sfarsitul acestui an si la 3,6% la sfarsitul anului 2025.



**Rata creditelor neperformante (NPL):** Sistemul bancar din Romania este intr-o situatie robusta si sanatoasa, inregistrand o scadere constanta a ratei creditelor neperformante pe parcursul a noua ani consecutivi, ajungand la 2,3% la sfarsitul anului 2023, de la 2,65% la sfarsitul anului 2022. Aceasta evolutie pozitiva plaseaza Romania printre statele cu cele mai abrupte scaderi ale ratei creditelor neperformante din Europa.

Pe langa calitatea portofoliului de credite, sistemul bancar s-a remarcat si prin **indicatori de solvabilitate** semnificativ superiori cerintelor prudentiale. Nivelul de solvabilitate atins, de 22,3%, depaseste media europeana de 19,9% (inregistrata in septembrie 2023), demonstrand o soliditate financiara robusta a sectorului bancar romanesc.

## 6. Activitatea comerciala

### Activitatea comerciala Companii

#### Credite in sold

Nivelul creditelor performante in sold acordate companiilor a inregistrat o evolutie pozitiva, comparativ cu luna decembrie 2023, respectiv o crestere cu 5%. Liniile de business Agro si IMM&Corporate au inregistrat evolutii pozitive fata de decembrie 2023. In T1 2024 Banca a continuat sa se concentreze pe cresterea portofoliului de credite si pe sprijinirea companiilor Micro, in mod special prin imprumuturi cu garantii emise de Fondul European de Investitii (Programul InvestEU) dar si pe creditarea companiilor IMM, sustinand atat investitiile cat si activitatea curenta. Segmentul agricol a continuat sa fie unul din segmentele prioritare pentru activitatea de creditare.

Imprumuturi in sold in stadiul 1&2 (mii lei echiv.)	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024
Agro	177.758	195.708	222.341
Micro	432.225	401.249	395.683
IMM&Corporate	1.039.338	940.620	996.526
<b>Total</b>	<b>1.649.321</b>	<b>1.537.577</b>	<b>1.614.550</b>

#### Vanzari de credite noi

In T1 2024 vanzarile de credite noi, in segmentul de persoane juridice, au avut o performanta mai buna cu 104% fata de T4 2023, respectiv o crestere de la 128.148 mii lei la 260.942 mii lei. Cel mai mare impact in acest rezultat provine din segmentele Agro si IMM&Corporate.

Pe segmentul Agro Banca a avut ca strategie achizitia de clienti noi prin finantari si refinantari investitii, pe termen mediu si lung. Aceasta strategie se implementeaza in continuare, cu focus pe finantari achizitii terenuri, utilaje si sisteme de irigatii. Intrucat, in portofoliul segmentului Agro, cea mai mare pondere o reprezinta finantarea culturilor vegetale, Banca are ca strategie si diversificarea acestui segment. De asemenea, in Trimestrul 1 a fost lansat si un produs nou de creditare, APIA in avans, care reprezinta un credit pentru acoperirea nevoilor de capital de lucru si consta in prefinantarea subventiei APIA in proportie de pana la 70% din valoarea subventiei cuvenite in anul anterior.

In segmentul IMM&Corporate au fost finalizate cu succes in Trimestrul I finantari in diverse domenii ale economiei, fiind acordate volume semnificative in domeniile HORECA, infrastructura, energie verde si imobiliar comercial. Domeniul energiei verzi reprezinta o prioritate importanta pentru economia nationala si o componenta a strategiei de finantare a Bancii. Segmentul finantat in Trimestrul I este energia solara. De asemenea, in Trimestrul I Banca a inregistrat o crestere importanta a volumului de facilitati non-cash pentru segmentul infrastructura. Totodata au fost atrasi cu 46% mai multi clienti noi decat in Trimestrul 1 2023, iar tipologia finantarilor acordate a continuat un mix echilibrat intre finantarea pe termen lung a investitiilor si facilitati de credit revolving in vederea acoperirii intregii palete de nevoi ale clientilor.



Banca a continuat procesul de acordare a creditelor de tip *green lending*, inceput in anul 2023. In anul 2024 procentul creditelor de tip *green* reprezinta 8,5% din total credite acordate, in usoara crestere fata de nivelul de 5,4% inregistrat pentru anul 2023. Incepand cu luna aprilie 2023, Banca a implementat un proces de calcul a clasei ESG aferenta fiecarei finantari acordate; intreg portofoliul de finantari se incadreaza la gradul de risc scazut, in conformitate cu apetitul asteptat al Bancii. Banca va continua si pe parcursul anului 2024 acordarea de finantari clientilor care beneficiaza de un grad de risc scazut din perspectiva evaluarii ESG.

Vanzari credite noi (mii lei echiv.)	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Agro	18.230	38.270	49.854
Micro	41.333	46.671	42.292
IMM&Corporate	107.162	43.207	168.796
<b>Total</b>	<b>166.724</b>	<b>128.148</b>	<b>260.942</b>

### Datoriile in sold

Nivelul datoriilor in sold a inregistrat o crestere de 16% comparativ cu luna decembrie a anului trecut. Fata de luna decembrie 2023, diferenta provine din depozite ale clientilor Corporate/Institutii Financiare, unde Banca a urmarit reducerea unor concentrari de surse atrase in trecut la costuri ridicate.

Datorii in sold (mii lei echivalent)	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024
Total	1.325.533	1.051.374	1.224.090

### Activitatea de Retail Banking

Activitatea de creditare in T1 2024 a fost sustinuta de apetitul consumatorilor pentru creditele negarantate. Pentru finantarea investitiilor imobiliare, piata bancara s-a indreptat catre produse de finantare in lei cu dobanda fixa. In linie cu evolutia pietei si preferintele consumatorilor, Banca a lansat oferte pentru creditarea negarantata cu dobanda fixa si a continuat actiunile de activare si crestere a gradului de utilizare a cardurilor de cumparaturi, pentru sustinerea veniturilor tranzactionale. Activitatea de finantare a achizitiilor imobiliare, a fost sustinuta prin lansarea incepand cu luna martie 2024 a produsului de credit ipotecar in lei cu dobanda fixa in primii 5 ani, atat pentru achizitii noi, cat si pentru refinantare, produsul fiind imbunatatit cu o serie de atribute (cross-sell) care urmareasca preferinte clientilor dar, totodata, sa permita cresterea nivelului de tranzactionare a clientilor prin Patria Bank.

Credite in sold performante (mii lei echiv.)	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024
Garantate	385.804	351.968	337.197
Negarantate	139.690	147.458	151.001
<b>Total</b>	<b>525.494</b>	<b>499.426</b>	<b>488.198</b>

Vanzari credite noi (mii lei echiv.)	T1 2023	T4 2023	T1 2024
Garantate	11.601	5.781	6.231
Negarantate	21.686	21.664	29.485
<b>Total</b>	<b>33.287</b>	<b>27.445</b>	<b>35.716</b>

Creditele negarantate au inregistrat in T1 2024 un volum total de vanzari noi de aproximativ 29 milioane lei echivalent, reprezentand 82% din totalul vanzarilor de credite retail din T1 2024, in crestere fata de perioada similara a anului 2023. Volumul de credite garantate noi in T1 a inregistrat o usoara crestere fata de T4 2023, situandu-se insa la numai 53% fata de T1 2023, Banca estimand o evolutie favorabila in perioada urmatoare, in contextul repositionarii produsului de credit ipotecar in lei cu dobanda fixa, lansat in Martie 2024.

Depozite in sold (mii lei echiv.)	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024
Depozite la termen	1.700.380	1.782.915	1.815.563
Conturi Curente	271.854	287.904	269.483
<b>Total</b>	<b>1.972.234</b>	<b>2.070.819</b>	<b>2.085.046</b>

Banca isi mentine apetitul pentru atragerea surselor atat in lei cat si in valuta, atat de la clientela traditionala cat si prin atragerea unor noi segmente cu activitate tranzactionala, urmarind, prin strategii de cross-sell cu clientela persoane juridice, cresterea volumelor derulate prin conturile curente ale persoanelor fizice si optimizarea costului surselor de finantare.

**Pe plan operational**, Patria Bank a continuat procesul de inovare prin dezvoltarea si implementarea unor produse si tehnologii noi, asigurand astfel o imbunatatire continua a competitivitatii si sustenabilitatii organizatiei. Initiativele de optimizare si digitalizare in derulare, cu impact pe zona comerciala, includ:

- Implementarea noului produs de creditare **APIA in Avans** dedicat persoanelor juridice (segmentelor Micro si Agro) care reprezinta un credit pentru acoperirea nevoilor de capital de lucru si consta in prefinantarea subventiei APIA in proportie de pana la 70% din valoarea subventiei cuvenite in anul anterior
- Implementarea unui nou produs **Credit Agro Gold** pentru segmentul de business Agro si actualizarea acestuia pentru segmentul de business Micro
- Implementarea unui nou flux de gestionare a solicitarilor de suspendare temporara a obligatiilor de plata pentru persoane juridice cu domeniul de activitate agricultura si industrie alimentara (OUG nr. 4/2024)
- Implementarea serviciului **SANB** (Serviciul Afisare Nume Beneficiar) la momentul initierii unei plati prin intermediul serviciilor de Internet & Mobile Banking Persoane Fizice si Internet Banking Persoane Juridice – serviciu util pentru a facilita platitorului posibilitatea de a identifica eventuale discrepante intre informatiile cu privire la beneficiari
- Dezvoltarea platformei Digital Lending Persoane Fizice in contextul unor parteneriate/colaborari cu diversi parteneri prin oferirea in cadrul platformei a unui credit de consum cu destinatie specifica cu scopul finantarii achizitiei de produse/servicii specifice de la Partenerii Patria Bank. In acest sens, din 21.03.2024 Banca a demarat un parteneriat cu E.ON Energie Romania SA (E.ON) pentru a oferi persoanelor fizice, care au semnat cu E.ON un contract specific, posibilitatea de a accesa, in cadrul platformei online Digital Lending Persoane Fizice, credite de consum fara ipoteca imobiliara cu destinatie specifica – **achizitie panouri fotovoltaice** in vederea sustinerii societatii si mediului prin produse de finantare sustenabila
- Implementarea unei noi functionalitati pentru Cardul de Credit persoane fizice (PF): transfer din contul de card de credit in contul curent prin intermediul serviciilor Internet Banking/Mobile Banking (maxim 10% din limita cardului de credit)
- Implementarea unei noi oferte pentru creditul ipotecar in RON cu dobanda fixa in primii 5 ani si ulterior variabila, prin revizuirea reducerilor comerciale de produs si implementarea unui flux simplificat pentru

acordarea unui credit ipotecar si a unui card de credit, concomitent, utilizand aceleasi documente/interogari (cerere credit, acorduri etc)

- Continuarea strategiei de optimizare si digitalizare a proceselor in vederea eficientizarii activitatii, atat in relatia cu clientii, cat si intre structurile interne: demararea proiectului de automatizare a interogarii bazelor de date externe si interne apelate in cadrul proceselor de creditare pentru toate segmentele de persoane juridice, prin implementarea unor roboti avand drept scop final optimizarea fluxului si reducerea timpului de procesare a solicitarilor.

## Activitatea filialelor

### *Patria Credit IFN*

Patria Credit IFN SA este o institutie financiara nebankara (IFN) care sustine eforturile antreprenorilor din mediul rural si urbanul mic, precum si impactul lor pozitiv asupra comunitatilor acestora. Specializata in finantarea agricultorilor, Patria Credit este membra a European Microfinance Network (EMN) si Microfinance Centre (MFC) si este prima institutie financiara nebankara dedicata microfinantarii din Romania, cu aproape 20 de ani de experienta si peste 18.000 de clienti finantati.

La inceputul anului 2024 Patria Credit a finalizat implementarea noului sistem informatic care cuprinde functionalitati complete pentru Core System si fluxuri operationale pentru toate ariile de business (creditare, administrare credite, colectare creante, contabilitate), creand astfel premisele de modernizare a infrastructurii pe toate ariile principale de business, noul sistem informatic avand capacitati tehnice moderne ce vor permite noi optimizari.

Compania a continuat oferirea de credite personalizate segmentului principal (mici agricultori). Astfel, structura portofoliului a fost mentinuta, o pondere de 82% fiind reprezentata de segmentul de agricultori. De asemenea, 83% din portofoliul de credite reprezinta credite de investitii si 86% din portofoliu este securizat cu garantii prin programe de garantare oferite de Fondul European de Investitii (Invest EU, Easi).

La 31 martie 2024 portofoliul de credite Patria Credit era mai mare cu 6% fata de martie 2023. **Compania a inregistrat un profit net de 2,3 milioane lei** (2,5 mil. lei la 31 martie 2023).

Pentru anul 2024 Patria Credit isi propune sa dezvolte in continuare modelul de afaceri, cresterea portofoliului de credite si mentinerea profitabilitatii, continuand sa ofere clientilor sai produse specifice zonelor rurale precum si sa continue procesul de digitalizare extern si intern si sa se implice activ impreuna cu mediul ONG si partenerii de profil in crearea de noi modele de creditare si in promovarea de bune practici in agricultura de baza.

### *SAI Patria Asset Management*

SAI Patria Asset Management SA, o societate de administrare a investitiilor autorizata de ASF, a continuat sa isi majoreze activele aflate sub administrare pana la **288,42 milioane lei la sfarsitul lunii martie a.c., o crestere cu 35,6% fata de nivelul inregistrat la sfarsitul lui decembrie 2023. Dinamica activelor a fost sustinuta de expansiunea accelerata a fondurilor de tip ETF administrate. Activele totale au crescut cu 135,5% in ultimele 12 luni si cu 324,96% in ultimii trei ani incheiati la 31 martie 2024.**

In T1 2024 activele fondurilor deschise de investitii administrate de toti administratorii inregistrati in Romania au crescut cu 9,0%, comparativ cu cresterea activelor fondurilor deschise administrate de SAI Patria Asset Management de 35,7% in aceeasi perioada.

Patria Asset Management administreaza singurele doua fonduri de tip ETF (Exchange Traded Fund) din Romania. Fondul ETF BET Patria – Tradeville urmareste structura si performantele indicelui principal BET al Bursei de Valori Bucuresti (BVB) si este tranzactionat la bursa cu simbolul TVBETETF. **Fondul avea active de 242,12 milioane lei la 31.03.2024, in crestere fata de 170,54 milioane la 31.12.2023 (+42,0%). Randamentul unitatii de fond a fost de +10,74% pe trimestrul I 2024 si de +42,89% pe ultimele 12 luni incheiate la 31.03.2024.** Fondul ETF Energie Patria – Tradeville este un ETF sectorial dedicat sectorului energie si utilitati aferente, urmareste structura si performantele indicelui BET-NG al BVB si este tranzactionat la bursa cu simbolul PTENGETF. Fondul avea active de 15,28 milioane lei la 31.03.2024, in crestere fata de 11,10 milioane la 31.12.2023 (+37,7%). Randamentul unitatii de fond a fost de +8,56% pe trimestrul I 2024 si de +35,24% pe ultimele 12 luni incheiate la 31.03.2024.

Pe langa cele doua fonduri de tip ETF, Patria Asset Management administreaza si fondurile Patria Global si Patria Stock – fonduri diversificate in RON, Patria Obligatiuni – fond de instrumente cu venit fix in RON si Patria Euro Obligatiuni – fond de instrumente cu venit fix in EUR. Cele patru fonduri sunt distribuite prin Patria Bank si prin platforma proprie de tranzactionare prin internet a Patria Asset Management. Disponibila la adresa [online.patriafonduri.ro](http://online.patriafonduri.ro), platforma ofera acces rapid la valoarea detinerilor si la operatiuni online de depunere sau de retragere de bani in/din cele patru fonduri.

## 7. Rezultate financiare si indicatori economico-financiari

a) **Situatia pozitiei financiare a Bancii la 31.03.2024** comparativ cu 31.03.2023 si 31.12.2023 se prezinta astfel:

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE								
-mii LEI-								
ACTIV	31.mar.24	31.dec.23	mare.24/ dec.23 (abs.)	mar.24/ dec.23 (%)	31.mar.23	mar-24/ dec- 23 (abs.)	mar 24/ dec- 23 (%)	
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	523,481	537,692	(14,211)	(3%)	340,635	182,846	54%	
Plasamente la banci	18,948	18,726	222	1%	18,634	314	2%	
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,193,226	1,114,515	78,711	7%	1,183,171	10,055	1%	
Investitii in filiale	40,296	40,296	-	0%	36,296	4,000	11%	
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,126,009	2,058,585	67,424	3%	2,236,161	(110,152)	(5%)	
Alte active	257,340	263,586	(6,246)	(2%)	276,674	(19,334)	(7%)	
<b>Total ACTIV</b>	<b>4,159,300</b>	<b>4,033,400</b>	<b>125,900</b>	<b>3%</b>	<b>4,091,571</b>	<b>67,729</b>	<b>2%</b>	
<b>PASIV</b>								
Depozite de la banci & REPO	201,544	281,717	(80,173)	(28%)	240,100	(38,556)	(16%)	
Datorii privind clientela	3,320,338	3,124,154	196,184	6%	3,300,446	19,892	1%	
Alte datorii	95,874	94,066	1,808	2%	86,373	9,501	11%	
Datorii subordonate	69,916	69,385	531	1%	44,576	25,340	57%	
Titluri de datorie emise	64,153	65,193	(1,040)	(2%)	63,540	613	1%	
<b>Total Datorii</b>	<b>3,751,825</b>	<b>3,634,515</b>	<b>117,310</b>	<b>3%</b>	<b>3,735,035</b>	<b>16,790</b>	<b>0%</b>	
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>407,475</b>	<b>398,885</b>	<b>8,590</b>	<b>2%</b>	<b>356,536</b>	<b>50,939</b>	<b>14%</b>	
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>4,159,300</b>	<b>4,033,400</b>	<b>125,900</b>	<b>3%</b>	<b>4,091,571</b>	<b>67,729</b>	<b>2%</b>	

**Actiunile totale, in valoare de 4,2 miliarde lei**, prezinta o crestere de 3% fata de sfarsitul anului 2023, excedentul de lichiditate fiind investit in Titluri de Stat si credite acordate clientelei. Pasivul bancii prezinta o crestere a depozitelor de la clienti cu 0,2 miliarde lei (+6%) fata de decembrie 2023, concomitent cu diminuarea Depozitelor atrase de la banci. Banca a urmarit optimizarea costului de finantare si administrarea lichiditatii la costuri optime, alegand o politica mai selectiva pentru unele depozite de valoare mare cu un cost de finantare ridicat.

**Portofoliul de credite (valoarea neta)** inregistreaza o crestere de 3% fata de finalul anului 2023. In primele 3 luni ale anului 2024 se evidentiaza in piata o imbunatatire a cererii de creditare survenita din partea clientilor, in special in segmentul Retail in zona creditelor ipotecare, dar si in segmentul IMM. O contributie importanta la aceste tendinte o au programele guvernamentale.

**Capitalurile proprii** prezinta o crestere de 2% fata de 31 decembrie 2023 survenita din profitul obtinut in primele 3 luni ale anului 2024.

**La nivel individual rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 20,57%**, peste limita reglementata si peste nivelul inregistrat la sfarsitul anului 2023 cand nivelul ratei a fost de 22,51%. **La nivel consolidat rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 19,92%**, peste limita reglementata.

**b) Rezultatele Financiare** (la nivel individual). Principalele elemente inregistrate, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezinta astfel:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	3 luni pana la 31.mar.24	3 luni pana la 31.mar.23	Δ 2024/ 2023 (abs.)	Δ 2024/ 2023 (%)
Venituri nete din dobanzi	31,350	29,918	1,432	5%
Venituri nete din comisioane si speze	9,813	8,360	1,453	17%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	9,144	5,739	3,405	59%
<b>Venit net bancar</b>	<b>50,307</b>	<b>44,017</b>	<b>6,290</b>	<b>14%</b>
Cheltuieli cu personalul	(19,559)	(18,776)	(783)	4%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(5,444)	(5,076)	(368)	7%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(15,921)	(12,240)	(3,681)	30%
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(40,924)</b>	<b>(36,092)</b>	<b>(4,832)</b>	<b>13%</b>
<b>Rezultat Operational</b>	<b>9,383</b>	<b>7,925</b>	<b>1,458</b>	<b>18%</b>
<b>Ajustari de depreciere aferente activelor financiare</b>	<b>(1,134)</b>	<b>(4,690)</b>	<b>3,556</b>	<b>(76%)</b>
<b>Profitul inainte de impozitare</b>	<b>8,249</b>	<b>3,235</b>	<b>5,014</b>	<b>155%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(114)	(230)	116	(50%)
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>8,135</b>	<b>3,005</b>	<b>5,130</b>	<b>171%</b>

	3 luni pana la 31.mar.24	3 luni pana la 31.mar.23	Δ 2024/ 2023 (abs.)	Δ 2024/ 2023 (%)
<b>Venituri din dobanzi</b>	<b>67,871</b>	<b>67,533</b>	<b>339</b>	<b>1%</b>
Credite	52,416	55,339	(2,924)	(5%)
Instrumente de datorie	13,422	10,087	3,335	33%
Alte active purtatoare de dobanda	2,034	2,107	(73)	(3%)
<b>Cheltuieli cu dobandile</b>	<b>(36,521)</b>	<b>(37,615)</b>	<b>1,094</b>	<b>(3%)</b>
Datorii privind clientela	(31,295)	(33,324)	2,029	(6%)
Alte pasive purtatoare de dobanda	(5,226)	(4,291)	(935)	22%
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>31,350</b>	<b>29,918</b>	<b>1,432</b>	<b>5%</b>

**Venitul net bancar inregistreaza o crestere de 14%** fata de aceeași perioadă a anului 2023, cu o dinamică pozitivă în zona veniturilor din comisioane prin creșterea activității de tranzacționare a clienților, a numărului de POS-uri, cât și din activitatea financiară unde se evidențiază creșterea veniturilor cu 59% în primele 3 luni din 2024 față de aceeași perioadă din 2023.

Cu privire la **veniturile din dobanzi**, Banca prezintă o creștere ușoară de 1% față de aceeași perioadă a anului precedent, evoluția fiind susținută de veniturile aferente portofoliului de titluri de datorie în care banca a investit temporar excedentul de lichiditate.

**Cheltuielile cu dobanzile au scăzut cu 3%** comparativ cu aceeași perioadă din anul 2023. Această reducere a fost influențată de scăderea costului de finanțare pentru depozitele în lei, o evoluție care reflectă tendințele pieței, dar și anticipațiile privind scăderea ratei dobânzii de referință, estimată să înceapă în vara anului 2024. Acest trend descendent al ratelor de dobândă este consistent cu prognozele evoluției inflației pentru perioada următoare.

**Veniturile nete din comisioane** prezintă o evoluție pozitivă de 17% generată, în principal, de creșterea activității de tranzacționare a clienților, de activitatea de trade finance și cea de bancassurance.

**Cheltuielile operationale au înregistrat o creștere de 13% (4,8 mil. lei)**, într-un ritm relativ similar evoluției venitului net bancar de +14%. Costurile operationale și administrative prezintă cea mai mare creștere, fiind influențate de presiunea inflationistă, cât și de creșterea unor costuri fixe reglementate (contribuții, cotizații și taxe). Din totalul creșterii de 4,8 mil. lei, o valoare de 1,8 mil. lei reprezintă Taxa pe Cifra de afaceri aplicabilă instituțiilor de credit începând cu anul 2024.

**Costul net al riscului urmează o evoluție prudentă**, Banca înregistrează ajustări nete de depreciere în valoare de 1,1 mil. lei în primele 3 luni ale anului 2024 față de 4,7 mil. lei în aceeași perioadă a anului precedent, considerând calitatea portofoliului și rezultatele îmbunătățite ale acțiunilor de colectare și recuperare în cursul anului 2024. Banca monitorizează în permanență portofoliul de credite pentru o administrare adecvată a riscului de credit având în vedere incertitudinile care se manifestă în piață. În primul trimestru al anului 2024, Banca a efectuat operațiuni de write-off în valoare de 11 mil. lei în linie cu strategia de diminuare a stocului de credite neperformante.

Banca a înregistrat un **rezultat operational pozitiv pentru primele 3 luni ale anului 2024 în valoare de 9,4 mil. lei și un profit net de 8,1 mil. lei**, față de un profit net de 3,0 mil. lei înregistrat în aceeași perioadă a anului 2023. Rezultatul încorporează noua taxă pe cifra de afaceri, în cuantum de 2%, aplicabilă instituțiilor de credit începând cu anul 2024.

### c) Indicatori economico-financiari

Indicatori	31.mar.24	31.dec.23	31.mar.23
1 Rata Fondurilor Proprii Totale	20.57%	22.51%	18.26%
2 Indicatorul modificarii potentiala a valorii economice ( EVI/ FP )	10.9%	11.4%	12.1%
3 Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	68%	70%	72%
4 Credite (valoare bruta) / Total Active	54%	54%	58%
5 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	175%	178%	188%
6 Active Lichide / Total Active	42%	41%	38%
7 Titluri de datorie si instrumente de capital / Total Active	29%	28%	29%
8 Rentabilitatea activelor (RoA)	0.8%	0.6%	0.3%
9 Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	8.1%	6.2%	3.4%
10 Rata cheltuieli/venituri	81%	72%	82%
11 Rata Creditelor neperformante (*)	6.19%	6.33%	8.23%
12 Rata Expunerilor neperformante (*)	5.17%	5.22%	7.35%
13 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere	61%	59%	54%
14 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (**)	62%	60%	59%

(\*) Conform FINREP individual

(\*\*) Conform prezentare pentru determinarea amortizorului de risc sistemic

## 8. Concluzii

Rezultatele financiare inregistrate de Patria Bank la 31 martie 2024 prezinta un profit net de 8,1 milioane lei aferent primelor 3 luni ale anului in curs, reprezentand o crestere de 171% fata de aceeaasi perioada a anului precedent, rezultat care incorporeaza noua taxa pe cifra de afaceri de 2% aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024. Banca a continuat procesul de dezvoltare a veniturilor operationale corelat cu o evolutie prudenta a costului riscului. Imbunatatirea profitabilitatii intr-un mediu macroeconomic si context geo-politic volatil si incert denota o evolutie sustenabila precum si adaptabilitatea bancii la conditiile actuale de piata.

Principalele reperi financiare atinse la 31 martie 2024 sunt prezentate in continuare:

- **Cresterea venitului net bancar cu 14% in primele 3 luni ale anului 2024 fata de aceeaasi perioada din 2023**, evolutie pozitiva pe toate categoriile de venituri, sustinuta in principal de veniturile nete din comisioane si cele din activitatea financiara
- **Rezultat operational in valoare de 9,4 milioane lei, in crestere cu 18% fata de aceeaasi perioada a anului precedent**
- **Capitalurile proprii ale bancii prezinta o crestere cu 8,6 milioane lei in primele 3 luni ale anului, +2% fata de decembrie 2023**
- **Pastrarea unei structurii bilantiere optime a bancii**, indicatorul credite raportate la depozite inregistrand un nivel de 68% fata de 70% la sfarsitul anului 2023
- **Cresterea investitiilor in titluri de datorie cu 7% fata de 2023** prin plasarea temporara a excedentului de lichiditate la randamente competitive conform conditiilor pietei de capital
- **Strategia de reducere a expunerilor neperformante a continuat in 2024 cu rezultate foarte bune.** Rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat de la nivelul de 7,35% la martie 2023 la 5,2% la martie 2024,

in timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere a crescut usor pana la nivelul de 62%

- **Mentinerea unei baze de capital solide** evidentiata de nivelul Ratei Fondurilor Proprii Totale de 20,57%.

**Mentiune: Situatiile financiare aferente primelor 3 luni ale anului 2024 nu au fost auditate/revizuite de auditorul financiar independent.**

**Director General**  
**Valentin Vancea**

**Director General Adjunct**  
**Georgiana Stanciulescu**





**GRUPUL PATRIA BANK**

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**

**Intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de  
Uniunea Europeana**

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**

---

## CURPRINS

Situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	3
Situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare	5
Situatia consolidata si individuala a Modificarilor Capitalurilor Proprii	6
Situatia consolidata si individuala a Fluxurilor de Trezorerie	10
Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale	11

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 31 MARTIE 2024**

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup		Banca	
		Neauditat(*) 31 martie 2024	Neauditat, Retratat (**) 31 martie 2023	Neauditat(*) 31 martie 2024	Neauditat(*) 31 martie 2023
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	4	76.435	76.350	67.971	67.533
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	4	(40.213)	(41.227)	(36.621)	(37.615)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	4	<b><u>36.222</u></b>	<b><u>35.123</u></b>	<b><u>31.350</u></b>	<b><u>29.918</u></b>
Venituri din comisioane si speze	5	13.858	10.223	11.708	9.848
Cheltuieli cu comisioane si speze	5	(2.157)	(1.755)	(1.895)	(1.488)
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	5	<b><u>11.701</u></b>	<b><u>8.468</u></b>	<b><u>9.813</u></b>	<b><u>8.360</u></b>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6	3.182	1.192	2.966	1.029
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7	3.705	403	3.705	403
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(32)	(33)	(32)	(33)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare		-	146	-	146
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii		-	-	-	-
Alte venituri din exploatare	8	2.557	4.173	2.505	4.194
<b>Total venituri nete operationale</b>		<b><u>57.335</u></b>	<b><u>49.472</u></b>	<b><u>50.307</u></b>	<b><u>44.017</u></b>
Cheltuieli cu personalul	10	(21.649)	(20.699)	(19.559)	(18.776)
Alte cheltuieli operationale si administrative	11	(17.098)	(13.250)	(15.921)	(12.240)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	22,23	(5.761)	(5.394)	(5.444)	(5.076)
<b>Rezultat operational excluzand costul riscului</b>		<b><u>12.827</u></b>	<b><u>10.129</u></b>	<b><u>9.383</u></b>	<b><u>7.925</u></b>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	9	(1.816)	(4.007)	(1.134)	(4.690)
<b>Profit operational</b>		<b><u>11.011</u></b>	<b><u>6.122</u></b>	<b><u>8.249</u></b>	<b><u>3.235</u></b>
<b>Profit inainte de impozitare</b>		<b><u>11.011</u></b>	<b><u>6.122</u></b>	<b><u>8.249</u></b>	<b><u>3.235</u></b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului		(477)	(715)	(114)	(230)
<b>Profit net aferent perioadei</b>		<b><u>10.534</u></b>	<b><u>5.407</u></b>	<b><u>8.135</u></b>	<b><u>3.005</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerezvizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 31 MARTIE 2024**

	Grup		Banca	
	Neauditat(*) 31 martie 2024	Neauditat Retratat (**) 31 martie 2023	Neauditat(*) 31 martie 2024	Neauditat(*) 31 martie 2023
<i>Mii LEI</i>				
<b>Profit net aferent perioadei</b>	<b>10.534</b>	<b>5.407</b>	<b>8.135</b>	<b>3.005</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>				
<b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>				
Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere	(3.705)	(403)	(3.705)	(403)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.186	10.410	4.186	10.410
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	47	62	47	62
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	(84)	(1.611)	(84)	(1.611)
<b>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>				
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare	13	13	13	13
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit</b>	<b>457</b>	<b>8.471</b>	<b>457</b>	<b>8.471</b>
<b>Rezultat global</b>	<b><u>10.992</u></b>	<b><u>13.878</u></b>	<b><u>8.590</u></b>	<b><u>11.476</u></b>
Profit atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	10.534	5.407	8.135	3.005
-Interese minoritare	-	-	-	-
<b>Profit in perioada</b>	<b><u>10.534</u></b>	<b><u>5.407</u></b>	<b><u>8.135</u></b>	<b><u>3.005</u></b>
Rezultat global atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	10.992	13.878	8.590	11.476
-Interese minoritare	-	-	-	-
<b>Rezultat global</b>	<b><u>10.992</u></b>	<b><u>13.878</u></b>	<b><u>8.590</u></b>	<b><u>11.476</u></b>
<b>Castig per actiune (de baza si diluat)</b>	<b>0,0032</b>	<b>0,0016</b>	<b>0,0025</b>	<b>0,0009</b>

33  
\*\*) Informatiile comparative sunt retratate in urma corectiilor de eroare. A se vedea nota 39.

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 14 mai 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea  
Director General

Georgiana Stanciulescu  
Director General Adjunct

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerezvizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii LEI	Nota	Grup Neauditat(*)		Banca Neauditat(*)	
		31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
<b>Active</b>					
Numerar si echivalente de numerar	12	523.821	538.218	523.481	537.692
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13	76.959	42.967	72.932	39.161
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	718.615	676.316	718.615	676.316
Plasamente la banci	15	18.948	18.726	18.948	18.726
Credite si avansuri acordate clientelei	16	2.308.068	2.231.221	2.126.009	2.058.585
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	17	401.679	399.038	401.679	399.038
Investitii imobiliare	18	90.482	90.358	90.482	90.358
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii		1.831	1.831	1.665	1.665
Titluri de participare detinute in filiale	19	-	-	40.296	40.296
Alte active financiare	20	8.745	18.670	8.892	18.502
Alte active	21	18.197	12.844	18.509	13.370
Creanta privind impozitul amanat		1.721	1.703	1.806	1.783
Imobilizari necorporale	22	55.139	54.380	50.902	50.716
Imobilizari corporale	23	87.211	88.657	85.084	87.192
<b>Total active</b>		<b><u>4.311.416</u></b>	<b><u>4.174.929</u></b>	<b><u>4.159.300</u></b>	<b><u>4.033.400</u></b>
<b>Datorii</b>					
Depozite de la banci	24	101.216	182.799	101.216	182.799
Depozite de la clienti	25	3.290.869	3.109.675	3.320.338	3.124.154
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	26	253.937	230.488	100.328	98.918
Alte datorii financiare	27	86.737	90.461	76.739	81.002
Provizioane	28	10.438	10.217	8.929	8.694
Alte datorii	29	11.352	5.021	10.206	4.370
Datorii subordonate	30	95.135	94.488	69.916	69.385
Titluri de datorie emise	31	64.153	65.193	64.153	65.193
<b>Total datorii</b>		<b><u>3.913.837</u></b>	<b><u>3.788.342</u></b>	<b><u>3.751.825</u></b>	<b><u>3.634.515</u></b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social si prime de capital	32	332.181	332.181	332.181	332.181
Prime de fuziune	32	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii	32	(1.140)	(1.140)	(5)	(5)
Profit/(Pierdere) cumulata/(a)	32	81.712	71.097	93.154	84.940
Rezerve din reevaluare	35	20.557	20.180	18.848	18.472
Rezerve legale	35	17.160	17.160	16.188	16.188
Alte rezerve	35	14.678	14.678	14.678	14.678
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b><u>397.579</u></b>	<b><u>386.587</u></b>	<b><u>407.475</u></b>	<b><u>398.885</u></b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b><u>4.311.416</u></b>	<b><u>4.174.929</u></b>	<b><u>4.159.300</u></b>	<b><u>4.033.400</u></b>

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 14 mai 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea

Director General

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

5 din 50

Georgiana Stanculescu

Director General Adjunct

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grup	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Mii LEI											
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.140)</b>	<b>(7.672)</b>	<b>27.852</b>	<b>17.160</b>	<b>u4.678</b>	<b>71.097</b>	<b>386.587</b>	-	<b>386.587</b>
<b>Rezultat global</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>10.534</b>	<b>10.534</b>	-	<b>10.534</b>
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	10.534	10.534	-	10.534
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclate in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.112)	-	-	-	-	(3.112)	-	(3.112)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	39	-	-	-	-	39	-	39
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	3.516	-	-	-	-	3.516	-	3.516
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	13	-	-	-	13	-	13
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	-	-	<b>443</b>	<b>13</b>	-	-	-	<b>457</b>	-	<b>457</b>
<b>Total rezultat global</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>443</b>	<b>13</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>10.534</b>	<b>10.991</b>	<b>=</b>	<b>10.992</b>
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(79)	-	-	79	-	-	-
<b>Sold la 31 martie 2024</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.140)</b>	<b>(7.229)</b>	<b>27.786</b>	<b>17.160</b>	<b>14.678</b>	<b>81.712</b>	<b>397.579</b>	-	<b>397.579</b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grup	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobiliarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Mii LEI											
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.140)</b>	<b>(38.344)</b>	<b>30.729</b>	<b>15.197</b>	<b>14.678</b>	<b>44.698</b>	<b>330.430</b>	-	<b>330.430</b>
<b>Rezultat global</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>25.485</b>	<b>25.485</b>	-	<b>25.485</b>
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	25.485	25.485	-	25.485
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclată în contul de profit sau pierdere	-	-	-	(6.239)	-	-	-	-	(6.239)	-	(6.239)
Pierdere neta așteptată aferentă instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	370	-	-	-	-	370	-	370
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	35.736	-	-	-	-	35.736	-	35.736
Castig net din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	804	-	-	-	-	804	-	804
Modificări în rezerva de reevaluare a imobiliarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	-	-	<b>30.671</b>	-	-	-	-	<b>30.671</b>	-	<b>30.671</b>
<b>Total rezultat global</b>	-	-	-	<b>30.671</b>	-	-	-	<b>25.485</b>	<b>56.156</b>	-	<b>56.156</b>
Alocarea la rezerva legală	-	-	-	-	-	1.963	-	(1.963)	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(2.877)	-	-	2.877	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.140)</b>	<b>(7.672)</b>	<b>27.852</b>	<b>17.160</b>	<b>14.678</b>	<b>71.097</b>	<b>386.587</b>	-	<b>386.587</b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de către auditor financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<b>Banca</b>									
<i>Mii LEI</i>	<b>Capital social</b>	<b>Prima de fuziune</b>	<b>Actiuni proprii</b>	<b>Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI</b>	<b>Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale</b>	<b>Rezerve legale</b>	<b>Alte rezerve</b>	<b>Profit/(Pierdere) cumulata</b>	<b>Total capitaluri proprii</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2024</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(5)</b>	<b>(7.672)</b>	<b>26.144</b>	<b>16.188</b>	<b>14.678</b>	<b>84.940</b>	<b>398.885</b>
<b>Rezultat global</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>8.135</b>	<b>8.135</b>
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	8.135	8.135
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclate in contul de profit sau pierdere	-	-	-	3.112	-	-	-	-	3.112
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	39	-	-	-	-	39
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	3.516	-	-	-	-	3.516
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	13	-	-	-	13
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	-	-	<b>443</b>	<b>13</b>	-	-	-	<b>457</b>
<b>Total rezultat global</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>443</b>	<b>13</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>8.135</b>	<b>8.590</b>
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(79)	-	-	79	-
<b>Sold la 31 martie 2024</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(5)</b>	<b>(7.230)</b>	<b>26.078</b>	<b>16.188</b>	<b>14.678</b>	<b>93.154</b>	<b>407.475</b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\* ) Neauditat/nerevizuit de catre a auditorul financiar



**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<b>Banca</b>										
<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobiliarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(5)</b>	<b>(38.343)</b>	<b>29.019</b>	<b>14.681</b>	<b>14.678</b>	<b>60.418</b>	<b>345.060</b>	
<b>Rezultat global</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>23.154</b>	<b>23.154</b>	
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	23.154	23.154	
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>										
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclate in contul de profit sau pierdere	-	-	-	6.239	-	-	-	-	6.239	
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	370	-	-	-	-	370	
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	35.736	-	-	-	-	35.736	
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	804	-	-	-	-	804	
Modificari in rezerva de reevaluare a imobiliarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	-	-	<b>30.671</b>	-	-	-	-	<b>30.671</b>	
<b>Total rezultat global</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>30.671</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>23.154</b>	<b>53.825</b>	
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	1.507	-	(1.507)	-	
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(2.875)	-	-	2.875	-	
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(5)</b>	<b>(7.672)</b>	<b>26.144</b>	<b>16.188</b>	<b>14.678</b>	<b>84.940</b>	<b>398.885</b>	

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\* ) Neauditat/nerevizuit de catre a auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE  
NUMERAR PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	Neauditat(*) 31 martie 2024	Neauditat, Retratat (**) 31 martie 2023	Neauditat(*) 31 martie 2024	Neauditat(*) 31 martie 2023
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>				
Dobanzi incasate	73.358	57.291	56.878	51.326
Dobanzi platite	(37.822)	(29.823)	(35.071)	(26.009)
Comisioane si speze incasate	13.858	10.223	11.708	9.848
Comisioane si speze platite	(2.157)	(1.755)	(1.895)	(1.488)
Casti guri/(Pierderi) rezultate din instrumente financiare derivate	(1.074)	(7.235)	(1.074)	(7.235)
Casti guri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	8.549	(2.599)	8.309	(2.728)
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	3.985	1.576	3.981	1.574
Plati in numerar catre angajati	(21.972)	(19.679)	(19.871)	(17.862)
Plati in numerar catre furnizori	(22.893)	(19.090)	21.394	(17.762)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	-	-	-	-
<b>Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare</b>	<b><u>13.832</u></b>	<b><u>(11.091)</u></b>	<b><u>1.571</u></b>	<b><u>(10.336)</u></b>
<b>Modificari ale activelor de exploatare</b>				
<i>(Cresterea)/Descresterea:</i>				
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	(83)	(1.610)	(83)	(1.623)
-activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	(32.341)	(30.700)	(32.120)	(31.255)
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(85.416)	(35.275)	(67.278)	(17.336)
-altor active financiare	1.490	936	1.746	879
<b>Total modificari ale activelor de exploatare</b>	<b><u>(116.350)</u></b>	<b><u>(66.649)</u></b>	<b><u>(97.735)</u></b>	<b><u>(49.335)</u></b>
<b>Modificari ale pasivelor de exploatare</b>				
<i>Cresterea/(Descresterea):</i>				
-depozitelor de la banci	(81.444)	66.766	(81.444)	66.766
-depozitelor de la clienti	179.376	(145.665)	194.374	(145.269)
-altor datorii financiare	1.275	2.576	1.015	2.121
<b>Total modificari ale pasivelor de exploatare</b>	<b><u>99.207</u></b>	<b><u>(76.323)</u></b>	<b><u>113.945</u></b>	<b><u>(76.382)</u></b>
<b>Numerar net folosit in activitatea de exploatare</b>	<b><u>(3.311)</u></b>	<b><u>(154.063)</u></b>	<b><u>17.781</u></b>	<b><u>(136.053)</u></b>
<b>Flux de numerar in activitatea de investitii</b>				
Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(201.768)	(103.297)	(201.768)	(103.297)
Maturitati si vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	168.170	31.177	168.168	31.177
Maturitati de investitii la cost amortizat	(827)	(49.661)	(827)	(49.661)
Dividende incasate	12	(522)	(16)	(535)
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	(124)	(202)	(124)	(36)
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	2.275	1.914	2.721	2.534
<b>Numerar net folosit in activitatea de investitii</b>	<b><u>(32.262)</u></b>	<b><u>(120.591)</u></b>	<b><u>(31.846)</u></b>	<b><u>(119.818)</u></b>
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de finantare</b>				
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	24.573	27.521	-	(135)
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(3.251)	(8.800)	-	-
Imprumut subordonat	(58)	(307)	(57)	(60)
Emisiune de titluri de datorie	-	(89)	-	(89)
<b>Numerar net generat de activitatea de finantare</b>	<b><u>21.264</u></b>	<b><u>18.325</u></b>	<b><u>(57)</u></b>	<b><u>(284)</u></b>
<b>Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	<b><u>(88)</u></b>	<b><u>(15)</u></b>	<b><u>(89)</u></b>	<b><u>(13)</u></b>
<b>Cresterea/(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	<b><u>(14.397)</u></b>	<b><u>(256.344)</u></b>	<b><u>(14.211)</u></b>	<b><u>(256.168)</u></b>
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	538.218	598.169	537.692	596.803
<b>Numerar si echivalente de numerar la finalul perioadei</b>	<b><u>523.821</u></b>	<b><u>341.825</u></b>	<b><u>523.481</u></b>	<b><u>340.635</u></b>

\*\*) Informatiile comparative sunt retratate in urma corectiilor de eroare. A se vedea nota 39.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024****(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**1. ENTITATEA RAPORTOARE**

Structura Grupului Patria Bank la data de 31 martie 2024 este urmatoarea:

- **Patria Bank S.A. – Societatea-mama** – „Banca” / „PBK” este o institutie de credit romaneasca rezultata din fuziunea prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. (ca entitate absorbanta) si fosta Patria Bank S.A. (ca entitate absorbita) care a avut loc la 1 mai 2017. Conform deciziei Adunarii Generale a Actionarilor privind aprobarea fuziunii, decizia de modificare a denumirii societatii absorbante din Banca Comerciala Carpatica S.A. in Patria Bank S.A. a fost implementata in acelasi timp cu data fuziunii.

Sediul Social: Soseaua Pipera, nr. 42, cladirea Globalworth Plaza, et. 8 si 10, Bucuresti, Sector 2, Romania, cod postal 020112.

La data de 31 martie 2024 si 31 decembrie 2023 Banca este controlata in ultima instanta de catre Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF”) detinatorul unic al EEAF Financial Services B.V.. Investitorii principali ai acestui fond sunt urmatorii: Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Fondul European de Investitii (parte din grupul Bancii Europene de Investitii), DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft GmbH, Banca de Comert si Dezvoltare a Marii Negre.

Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare dedicate persoanelor juridice si persoanelor fizice. Aceste servicii includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, acreditive.

Grupul exercita control direct și indirect asupra urmatoarelor filiale:

Filiala	Domeniul de activitate	Procent detinere la 31 martie 2024	Procent detinere la 31 decembrie 2023
Patria Credit IFN SA	Activitati de creditare si microfinantare rurala	99,99%	99,99%
SAI Patria Asset Management SA	Administrarea fondurilor deschise de investitii	99,99%	99,99%
Patria Euro Obligatiuni	Fond de investitii	79,85%	80,03%
Patria Stock	Fond de investitii	81,10%	82,14%
Patria Global	Fond de investitii	53,63%	53,29%
Carpatica Invest SA	Servicii de investitii financiare	95,68%	95,68%

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024****(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

- **Patria Credit IFN SA – Filiala** - ("IFN") este o societate inregistrata in Romania din 12 februarie 2004 si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare activitati de creditare. Incepand cu data de 28 septembrie 2007, Societatea este inregistrata in Registrul General al Institutilor Financiare Nebancare („IFN”) al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inregistrata si in Registrul Special al BNR.
- **SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) – Filiala** – este autorizata de catre ASF avand ca activitate principala administrarea fondurilor deschise de investitii. Societatea administreaza sase fonduri de investitii – Patria Stock, Patria Global, Patria Obligatiuni (neconsolidat), Patria Euro Obligatiuni, ETF BET Patria – Tradeville (neconsolidat) si ETF Energie Patria – Tradeville (neconsolidat). Cele doua ETF sunt singurele fonduri de tip Exchange Traded Fund din Romania si ambele sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti. SAI Patria Asset Management SA se afla sub controlul Patria Bank. Patria Bank detine 99,99% din capitalul social si drepturile de vot ale SAI Patria Asset Management.
- **Carpatica Invest SA (in dizolvare) – Filiala** - Carpatica Invest S.A. are sediul in Sibiu, strada Mihai Viteazu, nr. 5. Carpatica Invest S.A. a fost o societate de servicii de investitii financiare care a functionat conform reglementarilor ASF.  
Autoritatea de Supraveghere Financiara a luat decizia suspendarii activitatii de tranzactionare a Carpatica Invest S.A. (decizia 1486/06.07.2015). Lichidatorul numit de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatica Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin sentinta nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016.  
Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2023 si 2022 excluzand Carpatica Invest SA.

La data de 31 decembrie 2023 - Grupul Patria Bank („Grupul”) include Patria Bank SA („Banca”/ „PBK”), (rezultata din fuziunea prin absorbtie dintre Banca Comerciala Carpatica si Patria Bank din 2017, fosta Nextebank pana in 2016), Patria Credit IFN SA („IFN”), SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) impreuna cu fondurile de investitii gestionate: FDI Patria Stock, FDI Patria Global si FDI Patria Euro Obligatiuni si SSIF Carpatica Invest SA (in dizolvare, neconsolidat). Patria Bank SA este Societatea-mama a Grupului.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE**

**a) Declaratie de conformitate**

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale au fost intocmite in conformitate cu standardul IAS 34 *Raportare Financiara Interimara*. Aceste situatii financiare interimare consolidate si individuale nu au fost auditate sau revizuite.

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale includ:

- situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global
- situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare
- situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii
- situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie
- o selectie de note explicative relevante pentru perioada incheiata la 31 martie 2024.

Situatiile financiare interimare nu includ toate prezentarile cerute de Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) pentru setul complet de situatii financiare anuale; astfel, aceste situatii interimare ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2023.

Respectand prevederile Ordinului 27/16.12.2010, emis de catre Presedintele Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile si completarile ulterioare, situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 martie 2024 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

Grupul efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti („RON”) care reprezinta moneda functionala si de prezentare a Grupului in conformitate cu Legea contabilitati din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de BNR si Ministerul Finantelor Publice.

**b) Bazele evaluarii**

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, actualizat in conformitate cu recunoasterea initiala a instrumentelor financiare la valoarea justa, reevaluarea terenurilor si cladirilor, activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, a instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere si activelor imobilizate detinute pentru vanzare. Principalele politici contabile utilizate la intocmirea prezentelor situatii financiare consolidate sunt prezentate mai jos. Aceste politici contabile au fost aplicate in mod consecvent in ambele perioade de raportare prezentate. Pentru intocmirea acestor situatii financiare consolidate si individuale, unele comparative au fost retratate. Pentru detalii a se vedea Nota 39.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024****(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**c) Bazele consolidarii**

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 31 martie 2024; situatiile comparative includ situatiile financiare ale Patria Bank si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 31 martie 2023 si respectiv 31 decembrie 2023.

Banca consolideaza situatiile financiare ale filialelor sale conform IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentata la Nota 1, Entitatea Raportoare.

Determinarea dacă grupul controlează un fond de investiții pentru care Grupul acționează ca administrator de fond se concentrează de obicei pe evaluarea intereselor economice agregate ale grupului în fond (cuprinzând orice dobanzi și comisioane de administrare așteptate). A se vedea Nota 5 Estimari Contabile și Judecări Semnificative “Controlul asupra fondurilor de investiții” din setul de situații financiare anuale consolidate și individuale ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

Pe parcursul anului 2023, Grupul a efectuat analiza prezentată în Nota 5 Estimari Contabile și Judecări Semnificative “Controlul asupra fondurilor de investiții” și a concluzionat că Grupul acționează ca agent pentru investitorii în fondurile în care interesul economic agregat (compus din onorarii, participatii detinute și drepturi de retragere) este sub 22% și, prin urmare, nu ar trebui să consolideze fondurile care nu îndeplinesc condiții de mai sus, în timp ce aceste fonduri au fost consolidate în trecut. Erorile au fost corectate, iar datele de la 31 martie 2023 au fost retratate. Informații mai detaliate despre impactul corectării erorilor asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului au fost prezentate în Nota 39.

Prin urmare, la data de 31 martie 2024 Banca consolidează FDI Patria Global, FDI Patria Stock și FDI Patria Euro Obligatiuni.

Toate soldurile între societățile din Grup, veniturile și cheltuielile, pierderile și castigurile rezultate din tranzacțiile între societățile din Grup sunt eliminate în procesul consolidării.

Filialele sunt entități aflate sub controlul Bancii. Un investitor are control atunci când are putere de decizie, expunere sau drepturi asupra acestora pentru a afecta randamentele variabile aferente, și capacitatea de a-și folosi puterea de decizie asupra entității în care a investit pentru a afecta valoarea randamentelor investitorului.

Entitățile aparținente Grupului sunt încorporate în România și tin evidența contabilă și întocmesc situațiile financiare statutare conform IFRS adoptate de către Uniunea Europeană.

Notele de la 1 la 40 fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de către auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

Politicile contabile semnificative utilizate in pregatirea acestor situatii financiare interimare sunt cele prezentate in Nota 3 din setul de situatii financiare anuale consolidate si individuale ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la la 31 decembrie 2023.

**4. VENITURI NETE DIN DOBANZI**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 martie 2023 Retratat</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 martie 2023</b>
<b>Venituri din dobanzi si asimilate</b>				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	60.592	63.983	52.244	55.339
Instrumente de datorie la cost amortizat	5.278	5.473	5.278	5.473
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.254	4.769	8.144	4.614
Plasamente la banci	2.311	2.125	2.305	2.107
<b>Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii</b>	<b><u>76.435</u></b>	<b><u>76.350</u></b>	<b><u>67.971</u></b>	<b><u>67.533</u></b>
<b>Cheltuieli cu dobanzile si asimilate</b>				
Depozite de la clienti	31.080	33.311	31.295	33.324
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	5.712	5.541	2.506	2.199
Datorii subordonate	2.133	1.167	1.547	889
Dobanzi la operatiunile repo	41		41	-
Alte cheltuieli cu dobanda	90	82	81	17
Obligatiuni subordonate	1.157	1.126	1.151	1.126
<b>Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate</b>	<b><u>40.213</u></b>	<b><u>41.227</u></b>	<b><u>36.621</u></b>	<b><u>37.615</u></b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b><u>36.222</u></b>	<b><u>35.123</u></b>	<b><u>31.350</u></b>	<b><u>29.918</u></b>

(\*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 726 mii LEI cheltuieli nete cu dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor (31 martie 2023: 234 mii LEI venituri din dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor).

(\*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 656 mii LEI cheltuieli nete cu dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor (31 martie 2023: 169 mii LEI venituri din dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor).

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 martie 2023 Retratat</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 martie 2023</b>
<b>Venituri din comisioane si speze</b>				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	2.631	2.395	2.631	2.395
Tranzactii in cont	5.878	3.992	4.348	4.000
Comisioane credite si angajamente de creditare	998	695	998	695
Tranzactii cu numerar	1.031	1.190	1.031	1.190
Venituri din alte servicii financiare	1.583	1.068	963	685
Plasamente interbancare	50	42	50	42
<i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i>	<u>12.171</u>	<u>9.382</u>	<u>10.021</u>	<u>9.007</u>
Emitere scrisori de garantie	1.687	841	1.687	841
<b>Total venituri din comisioane si speze</b>	<b><u>13.858</u></b>	<b><u>10.223</u></b>	<b><u>11.708</u></b>	<b><u>9.848</u></b>
<b>Cheltuieli cu comisioane si speze</b>				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	737	525	737	525
Plasamente interbancare	509	526	509	526
Alte cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	367	300	110	37
Altele	544	404	539	400
<b>Total cheltuieli cu comisioane si speze</b>	<b><u>2.157</u></b>	<b><u>1.755</u></b>	<b><u>1.895</u></b>	<b><u>1.488</u></b>
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	<b><u>11.701</u></b>	<b><u>8.468</u></b>	<b><u>9.813</u></b>	<b><u>8.360</u></b>

Comisioanele care nu se amortizeaza reprezinta taxele si comisioanele care nu sunt supuse amortizarii conform metodologiei ratei efective a dobanzii si cuprind in principal taxele pentru serviciile prestate (taxe de administrare) recunoscute in perioada in care au fost efectuate, taxele pentru evaluare si modificari de garantii cand probabilitatea de plata este incerta, comisioanele percepute pentru rambursari anticipate etc. Grupul are proceduri interne pentru a clasifica si contabiliza comisioanele din fiecare categorie.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**6. CASTIG / (PIERDERE) DIN ACTIVE FINANCIARE MASURATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2024	31 martie 2023 Retratat	31 martie 2024	31 martie 2023
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2.317	1.127	2.101	964
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	865	65	865	65
<b>Total</b>	<b><u>3.182</u></b>	<b><u>1.192</u></b>	<b><u>2.966</u></b>	<b><u>1.029</u></b>

**7. CASTIG / (PIERDERE) NET(A) DIN INVESTITII LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2024	31 martie 2023	31 martie 2024	31 martie 2023
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.825	556	3.825	556
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(120)	(153)	(120)	(153)
<b>Total</b>	<b><u>3.705</u></b>	<b><u>403</u></b>	<b><u>3.705</u></b>	<b><u>403</u></b>

**8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2024	31 martie 2023 Retratat	31 martie 2024	31 martie 2023
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	831	2.520	835	2.578
Venituri din dividende	28	-	-	-
Alte venituri din exploatare	114	92	86	55
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale	(1)	(1)	(1)	(1)
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	1.585	1.562	1.585	1.562
<b>Total</b>	<b><u>2.557</u></b>	<b><u>4.173</u></b>	<b><u>2.505</u></b>	<b><u>4.194</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**9. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 martie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 martie 2023</b>
Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar	(8)	(5)	(8)	(5)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	4.833	4.967	4.134	5.628
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	16	87	16	87
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(3.930)	(1.509)	(3.925)	(1.508)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	47	62	47	62
Cheltuiala/(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	2	20	2	20
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garantiilor financiare	317	86	329	106
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare	539	299	539	300
<b>Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare</b>	<b><u>1.816</u></b>	<b><u>4.007</u></b>	<b><u>1.134</u></b>	<b><u>4.690</u></b>

**10. CHELTUIELI CU PERSONALUL**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 martie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 martie 2023</b>
Cheltuieli cu salariile	21.233	18.817	19.203	17.177
Taxa pentru asigurari sociale	629	698	558	521
Cheltuiala/(venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	(323)	1.020	(312)	914
Alte cheltuieli cu personalul	110	164	110	164
<b>Total</b>	<b><u>21.649</u></b>	<b><u>20.699</u></b>	<b><u>19.559</u></b>	<b><u>18.776</u></b>

Numarul mediu de salariati ai Grupului la 31 martie 2024 este 657 salariati (31 martie 2023: 646 salariati).  
 Numarul mediu de salariati ai Bancii la 31 martie 2024 este 573 salariati (31 martie 2023: 570 salariati).

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 martie 2023 Retratat</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 martie 2023</b>
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	11.196	10.316	10.593	9.790
Chirie	110	69	62	39
Materiale si alte consumabile	478	466	377	370
Contributia anuala la Fondul de Garantare	930	812	930	812
Alte taxe	2.841	744	2.784	626
Reclama si publicitate	228	262	228	178
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(34)	(446)	(29)	(446)
Alte cheltuieli operationale	1.195	877	976	871
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	154	150	-	-
<b>Total</b>	<b><u>17.098</u></b>	<b><u>13.250</u></b>	<b><u>15.921</u></b>	<b><u>12.240</u></b>

**12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Numerar in casierie	22.437	19.340	22.438	19.340
Numerar in ATM	61.108	61.009	61.108	61.009
Rezerva minima obligatorie (i)	198.295	246.990	198.295	246.990
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	235.565	190.807	235.224	190.448
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	6.416	20.072	6.416	19.905
<b>Total</b>	<b><u>523.821</u></b>	<b><u>538.218</u></b>	<b><u>523.481</u></b>	<b><u>537.692</u></b>

(\*) Numerarul si echivalente de numerar nu sunt garantate.

(i) Rezerva minima obligatorie este mentinuta in conformitate cu Regulamentul nr. 6/2002 emis de Banca Nationala a Romaniei, cu modificarile si completarile ulterioare. Conform acestui regulament Grupul trebuie sa mentina un sold mediu minim de rezerva pe tot parcursul perioadei de raportare (baza lunara). Sumele din conturile de rezerve sunt imediat disponibile pentru utilizare de catre Grup in functie de nevoile si straturile de lichiditate, sub rezerva realizarii rezervei minime ca o medie a perioadei de raportare.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024****(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

La 31 martie 2024 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (31 decembrie 2023: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (31 decembrie 2023: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

La 31 martie 2024 si 31 decembrie 2023 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

**13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Instrumente de capitaluri proprii(i)	24.159	23.089	24.160	23.088
Instrumente de datorie (ii)	52.800	19.878	48.772	16.073
<b>Total</b>	<b><u>76.959</u></b>	<b><u>42.967</u></b>	<b><u>72.932</u></b>	<b><u>39.161</u></b>

- (i) In aceasta categorie, Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc. in suma de 5.805 mii LEI (31 decembrie 2023: 5.284 mii LEI si unitatile de fond din fondurile consolidate si alte fonduri;
- (ii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre institutiile financiare bancare si nebancare, precum si autoritati publice centrale si locale;
  - titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**14. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)	629.895	587.963	629.895	587.963
-Titluri de stat emise de Primaria Municipiului Bucuresti	20.185	19.996	20.185	19.996
-Titluri de datorie emise de MAS SECURITIES BV	32.683	31.735	32.683	31.735
-Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.	7.868	8.106	7.868	8.106
-Titluri de datorie emise de CEC BANK S.A.	15.370	15.901	15.370	15.901
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investitii de capital	12.614	12.615	12.614	12.615
<b>Total</b>	<b><u>718.615</u></b>	<b><u>676.316</u></b>	<b><u>718.615</u></b>	<b><u>676.316</u></b>

- i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denuminate in LEI, EUR si USD. La 31 martie 2024 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2023 Grupul nu avea active gajate pentru contracte repo).

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grupul detinea urmatoarele investitii de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global :

<i>Mii LEI</i>		<b>Grup</b>			
<b>Denumire</b>	<b>Natura activitatii</b>	<b>31 martie 2024</b>		<b>31 decembrie 2023</b>	
		<b>Participatie- valoare contabila</b>	<b>Participatie (%)</b>	<b>Participatie- valoare contabila</b>	<b>Participatie (%)</b>
Transfond SA	Decontare si compensare	10.084	5,69	10.085	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.005	19,99	2.005	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	71	0,32	71	0,32
SWIFT	Activitati de plata	454	0,01	454	0,01
<b>Total investitii de capital</b>		<b><u>12.614</u></b>		<b><u>12.615</u></b>	

<i>Mii LEI</i>		<b>Banca</b>			
<b>Denumire</b>	<b>Natura activitatii</b>	<b>31 martie 2024</b>		<b>31 decembrie 2023</b>	
		<b>Participatie- valoare contabila</b>	<b>Participatie (%)</b>	<b>Participatie- valoare contabila</b>	<b>Participatie (%)</b>
Transfond SA	Decontare si compensare	10.084	5,69	10.085	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.005	19,99	2.005	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	71	0,32	71	0,32
SWIFT	Activitati de plata	454	0,01	454	0,01
<b>Total investitii de capital</b>		<b><u>12.614</u></b>		<b><u>12.615</u></b>	

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**15. PLASAMENTE LA BANCII**

Depozitele la bancii prezentate mai jos cuprind depozite colaterale pentru sume de decontare de la Visa si MasterCard in legatura cu activitatea cardurilor.

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	461	450	461	450
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	5.854	5.668	5.854	5.668
Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC	11.657	11.669	11.657	11.669
Mastercard	976	939	976	939
<b>Total</b>	<b><u>18.948</u></b>	<b><u>18.726</u></b>	<b><u>18.948</u></b>	<b><u>18.726</u></b>

**16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Credite si avansuri brute acordate clientelei	2.439.160	2.363.164	2.243.535	2.178.023
Pierderi de credit asteptate	(131.092)	(131.943)	(117.526)	(119.438)
<b>Total credite si avansuri nete acordate clientelei</b>	<b><u>2.308.068</u></b>	<b><u>2.231.221</u></b>	<b><u>2.126.009</u></b>	<b><u>2.058.585</u></b>

Structura portofoliului de credite clasificat pe principalele linii de activitate este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Credite de consum	175.845	172.029	175.844	172.029
Credite ipotecare	332.731	347.330	332.731	347.330
Credite catre antreprenori	319.129	301.443	153.029	146.806
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	1.594.371	1.524.268	1.564.847	1.493.764
Institutii de stat si municipalitati	17.084	18.094	17.084	18.094
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	<b>2.439.160</b>	<b>2.363.164</b>	<b>2.243.535</b>	<b>2.178.023</b>
(-) Pierderi de credit asteptate	(131.092)	(131.943)	(117.526)	(119.438)
<b>Total credite si avansuri nete acordate clientelei</b>	<b><u>2.308.068</u></b>	<b><u>2.231.221</u></b>	<b><u>2.126.009</u></b>	<b><u>2.058.585</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Concentratiile de risc de sector economic din cadrul portofoliului de credite sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Persoane fizice	<u>508.575</u>	<u>519.359</u>	<u>508.576</u>	<u>519.359</u>
Persoane juridice:	<u>1.930.585</u>	<u>1.843.805</u>	<u>1.734.959</u>	<u>1.658.664</u>
Agricultura	538.297	500.933	371.263	344.861
Comert	292.243	310.516	278.369	296.530
Industria	265.121	292.219	261.874	288.869
Hoteluri si restaurante	128.112	89.161	124.755	85.902
Constructii	282.777	259.051	278.561	254.718
Transport	68.252	69.925	63.496	64.992
Servicii profesionale	26.052	28.028	24.967	26.780
Servicii	47.990	45.399	45.578	43.068
Sectorul financiar si cel imobiliar	236.980	206.453	241.693	211.277
Altele	18.874	14.455	18.608	14.172
Informatica, cercetare, dezvoltare	8.803	9.571	8.711	9.401
Administratie publica si aparare	17.084	18.094	17.084	18.094
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane</b>	<b><u>2.439.160</u></b>	<b><u>2.363.164</u></b>	<b><u>2.243.535</u></b>	<b><u>2.178.023</u></b>
<b>(-) Provizioane pentru depreciere</b>	<b>(131.092)</b>	<b>(131.943)</b>	<b>(117.526)</b>	<b>(119.438)</b>
<b>Total</b>	<b><u>2.308.068</u></b>	<b><u>2.231.221</u></b>	<b><u>2.126.009</u></b>	<b><u>2.058.585</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Structura portofoliului de credite al Grupului clasificat dupa calitatea creditului este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2024							POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3				
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	445	2.006.885	25.016	239.960	-	-	13.914	2.286.220	
Credite neperformante	-	-	-	-	70.975	76.144	5.821	152.940	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>445</b>	<b>2.006.885</b>	<b>25.016</b>	<b>239.960</b>	<b>70.975</b>	<b>76.144</b>	<b>19.735</b>	<b>2.439.160</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(19)	(24.790)	(1.421)	(15.196)	(50.102)	(34.033)	(5.531)	(131.092)	
<b>Expunere neta</b>	<b>426</b>	<b>1.982.095</b>	<b>23.595</b>	<b>224.764</b>	<b>20.873</b>	<b>42.111</b>	<b>14.204</b>	<b>2.308.068</b>	

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023							POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3				
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	461	1.885.393	32.193	282.473	-	-	14.302	2.214.822	
Credite neperformante	-	-	-	-	70.551	69.646	8.145	148.342	
<b>Total expunere bruta</b>	<b>461</b>	<b>1.885.393</b>	<b>32.193</b>	<b>282.473</b>	<b>70.551</b>	<b>69.646</b>	<b>22.447</b>	<b>2.363.164</b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(19)	(22.506)	(2.357)	(22.626)	(46.447)	(30.511)	(7.477)	(131.943)	
<b>Expunere neta</b>	<b>442</b>	<b>1.862.887</b>	<b>29.836</b>	<b>259.847</b>	<b>24.104</b>	<b>39.135</b>	<b>14.970</b>	<b>2.231.221</b>	

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Structura portofoliului de credite al Bancii clasificat dupa calitatea creditului este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2024						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	6.249	1.841.578	25.016	223.322	-	-	13.913	2.110.078
Credite neperformante	-	-	-	-	70.975	56.661	5.821	133.457
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>6.249</u></b>	<b><u>1.841.578</u></b>	<b><u>25.016</u></b>	<b><u>223.322</u></b>	<b><u>70.975</u></b>	<b><u>56.661</u></b>	<b><u>19.734</u></b>	<b><u>2.243.535</u></b>
(-)Pierderi de credit asteptate	(19)	(22.645)	(1.421)	(13.741)	(50.102)	(24.066)	(5.532)	(117.526)
<b>Expunere neta</b>	<b><u>6.230</u></b>	<b><u>1.818.933</u></b>	<b><u>23.595</u></b>	<b><u>209.581</u></b>	<b><u>20.873</u></b>	<b><u>32.595</u></b>	<b><u>14.202</u></b>	<b><u>2.126.009</u></b>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	6.421	1.729.912	32.193	262.054	-	-	14.302	2.044.882
Credite neperformante	-	-	-	-	70.550	54.446	8.145	133.141
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>6.421</u></b>	<b><u>1.729.912</u></b>	<b><u>32.193</u></b>	<b><u>262.054</u></b>	<b><u>70.550</u></b>	<b><u>54.446</u></b>	<b><u>22.447</u></b>	<b><u>2.178.023</u></b>
(-)Pierderi de credit asteptate	(19)	(20.249)	(2.357)	(20.060)	(46.445)	(22.831)	(7.477)	(119.438)
<b>Expunere neta</b>	<b><u>6.402</u></b>	<b><u>1.709.663</u></b>	<b><u>29.836</u></b>	<b><u>241.994</u></b>	<b><u>24.105</u></b>	<b><u>31.615</u></b>	<b><u>14.970</u></b>	<b><u>2.058.585</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2024					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	185.485	156.317	78.786	1.699	-	422.287
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	330.674	160	191.623	4.431	-	526.888
Credite garantate de:	<u>1.078.212</u>	<u>19.368</u>	<u>48.720</u>	<u>326.601</u>	<u>17.084</u>	<u>1.489.985</u>
- ipoteci rezidentiale	154.657	16.590	5.939	320.458	-	497.644
- alte ipoteci	773.475	1.970	29.095	6.054	-	810.594
- depozite colaterale	8.494	808	421	89	-	9.812
- alte active	141.586	-	13.265	-	17.084	171.935
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b><u>1.594.371</u></b>	<b><u>175.845</u></b>	<b><u>319.129</u></b>	<b><u>332.731</u></b>	<b><u>17.084</u></b>	<b><u>2.439.160</u></b>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	163.193	152.893	65.479	1.935	-	383.500
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	340.553	196	180.663	4.991	-	526.403
Credite garantate de:	<u>1.020.522</u>	<u>18.940</u>	<u>55.301</u>	<u>340.404</u>	<u>18.094</u>	<u>1.453.261</u>
- ipoteci rezidentiale	146.739	16.066	5.840	334.530	-	503.175
- alte ipoteci	734.354	2.017	28.401	5.779	-	770.551
- depozite colaterale	7.707	857	295	95	-	8.954
- alte active	131.722	-	20.765	-	18.094	170.581
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b><u>1.524.268</u></b>	<b><u>172.029</u></b>	<b><u>301.443</u></b>	<b><u>347.330</u></b>	<b><u>18.094</u></b>	<b><u>2.363.164</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2024					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	183.312	156.316	30.687	1.699	-	372.014
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	310.401	160	79.584	4.431	-	394.576
Credite garantate de:	<u>1.071.134</u>	<u>19.368</u>	<u>42.758</u>	<u>326.601</u>	<u>17.084</u>	<u>1.476.945</u>
- ipoteci rezidentiale	151.737	16.590	4.228	320.458	-	493.013
- alte ipoteci	770.254	1.970	27.839	6.054	-	806.117
- depozite colaterale	8.477	808	421	89	-	9.795
- alte active	140.666	-	10.270	-	17.084	168.020
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b><u>1.564.847</u></b>	<b><u>175.844</u></b>	<b><u>153.029</u></b>	<b><u>332.731</u></b>	<b><u>17.084</u></b>	<b><u>2.243.535</u></b>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	161.570	152.893	23.248	1.935	-	339.646
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	319.410	196	74.263	4.991	-	398.860
Credite garantate de:	<u>1.012.784</u>	<u>18.940</u>	<u>49.295</u>	<u>340.404</u>	<u>18.094</u>	<u>1.439.517</u>
- ipoteci rezidentiale	143.216	16.066	4.058	334.530	-	497.870
- alte ipoteci	731.175	2.017	27.296	5.779	-	766.267
- depozite colaterale	7.689	857	295	95	-	8.936
- alte active	130.704	-	17.646	-	18.094	166.444
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b><u>1.493.764</u></b>	<b><u>172.029</u></b>	<b><u>146.806</u></b>	<b><u>347.330</u></b>	<b><u>18.094</u></b>	<b><u>2.178.023</u></b>

(\*)Creditele negarantate reprezinta expunerea sau partea din expunere ce nu este acoperita de valoarea de piata a tipurilor de garantii deductibile, conform metodologiei de provizionare IFRS 9.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**17. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	350.549	348.562	350.549	348.562
Obligatiuni emise de Alpha Bank	25.373	25.048	25.373	25.048
Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.	15.155	15.014	15.155	15.014
Obligatiuni emise de Primaria Municipiului Bucuresti	10.602	10.414	10.602	10.414
<b>Total</b>	<b><u>401.679</u></b>	<b><u>399.038</u></b>	<b><u>401.679</u></b>	<b><u>399.038</u></b>

**18. INVESTITII IMOBILIARE**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	90.358	94.766	90.358	94.766
Vanzari	-	(5.385)	-	(5.385)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	-	117	-	117
Cresteri de valoare	124	860	124	860
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b><u>90.482</u></b>	<b><u>90.358</u></b>	<b><u>90.482</u></b>	<b><u>90.358</u></b>

**19. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE**

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2024			31 decembrie 2023		
	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
Patria Credit IFN	38.522	-	38.522	38.522	-	38.522
SAI Patria Asset Management S.A.	1.774	-	1.774	1.774	-	1.774
Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
<b>Total</b>	<b><u>47.103</u></b>	<b><u>(6.807)</u></b>	<b><u>40.296</u></b>	<b><u>47.103</u></b>	<b><u>(6.807)</u></b>	<b><u>40.296</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**20. ALTE ACTIVE FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Sume de recuperat de la banci si clienti	5.594	5.316	5.594	5.316
Alte active financiare	2.468	12.317	2.411	12.201
Instrumente financiare derivate	565	-	565	-
Debitori diversi	8.810	9.323	8.464	8.674
Contracte de subinchiriere	-	-	549	596
(-) Ajustari pentru depreciere	(8.692)	(8.286)	(8.691)	(8.285)
<b>Total</b>	<b><u>8.745</u></b>	<b><u>18.670</u></b>	<b><u>8.892</u></b>	<b><u>18.502</u></b>

**21. ALTE ACTIVE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Debitori diversi-alte active	124	231	124	229
Cheltuieli in avans	10.204	4.752	10.148	4.696
Impozit de recuperat	6.434	6.424	6.800	7.008
Alte active nefinanciare	1.435	1.437	1.437	1.437
<b>Total</b>	<b><u>18.197</u></b>	<b><u>12.844</u></b>	<b><u>18.509</u></b>	<b><u>13.370</u></b>

**22. IMOBILIZARI NECORPORALE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte immobilizari necorporale	35.036	34.277	30.799	30.613
<b>Total</b>	<b><u>55.139</u></b>	<b><u>54.380</u></b>	<b><u>50.902</u></b>	<b><u>50.716</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Miscarile in costul imobilizarilor necorporale si amortizarea acestora sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Sold la 1 ianuarie	113.291	101.377	104.407	94.659
Achizitii, din care:	3.323	23.194	2.677	20.074
-transfer din imobilizari in curs	688	11.280	688	10.326
Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale	(688)	(11.280)	(688)	(10.326)
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b><u>115.926</u></b>	<b><u>113.291</u></b>	<b><u>106.396</u></b>	<b><u>104.407</u></b>
<b><i>Amortizarea cumulata</i></b>				
Sold la 1 ianuarie	58.911	51.782	53.691	46.661
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	1.838	7.107	1.803	7.030
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	38	22	-	-
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b><u>60.787</u></b>	<b><u>58.911</u></b>	<b><u>55.494</u></b>	<b><u>53.691</u></b>
<b><i>Valoarea neta contabila</i></b>				
Sold la 1 ianuarie	<u>54.380</u>	<u>49.595</u>	<u>50.716</u>	<u>47.998</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>55.139</u>	<u>54.380</u>	<u>50.902</u>	<u>50.716</u>

**23. IMOBILIZARI CORPORALE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>				<b>Total</b>
	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Mobilier si echipamente</b>	<b>31 martie 2024 Mijloace de transport</b>	<b>Imobilizari in curs</b>	
<b><i>Cost</i></b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	117.425	64.727	5.483	465	188.100
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	273	456	-	729	1.458
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(27)	-	(729)	(756)
Drept de utilizare – contracte noi	875	-	730	-	1.605
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	-	-	(30)	-	(30)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>118.573</u></b>	<b><u>65.156</u></b>	<b><u>6.183</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>190.377</u></b>
<b><i>Amortizarea cumulata</i></b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	43.820	54.197	1.425	-	99.442
Cheltuieli cu amortizarea	2.434	848	337	-	3.619
Cheltuieli cu deprecierea	-	149	-	-	149
Iesiri	-	(17)	(28)	-	(45)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>46.254</u></b>	<b><u>55.177</u></b>	<b><u>1.734</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>103.165</u></b>
<b><i>Valoarea neta contabila</i></b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<u>73.605</u>	<u>10.530</u>	<u>4.058</u>	<u>465</u>	<u>88.658</u>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<u>72.319</u>	<u>9.979</u>	<u>4.449</u>	<u>465</u>	<u>87.211</u>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup 31 decembrie 2023</b>				
	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Mobilier si echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Imobilizari in curs</b>	<b>Total</b>
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	114.795	63.366	6.512	451	185.124
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	357	1.273	-	1.525	3.155
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(7)	-	(1.511)	(1.518)
Drept de utilizare – contracte noi	3.497	95	3.858	-	7.450
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.224)	-	(4.887)	-	(6.111)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>117.425</u></b>	<b><u>64.727</u></b>	<b><u>5.483</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>188.100</u></b>
<b>Amortizarea cumulata</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	35.349	50.832	5.444	-	91.625
Cheltuieli cu amortizarea	9.488	3.486	825	-	13.799
Cheltuieli cu deprecierea	-	(114)	-	-	(114)
Iesiri	(1.017)	(7)	(4.844)	-	(5.868)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>43.820</u></b>	<b><u>54.197</u></b>	<b><u>1.425</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>99.442</u></b>
<b>Valoarea neta contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>79.446</u></b>	<b><u>12.534</u></b>	<b><u>1.068</u></b>	<b><u>451</u></b>	<b><u>93.499</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>73.605</u></b>	<b><u>10.530</u></b>	<b><u>4.058</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>88.657</u></b>

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca 31 martie 2024</b>				
	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Mobilier si echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Imobilizari in curs</b>	<b>Total</b>
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	115.612	63.558	5.012	465	184.647
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	273	456	-	729	1.458
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	-	-	(729)	(729)
Drept de utilizare – contracte noi	816	-	-	-	816
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	-	-	(30)	-	(30)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>116.701</u></b>	<b><u>64.014</u></b>	<b><u>4.982</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>186.162</u></b>
<b>Amortizarea cumulata</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	42.935	53.309	1.211	-	97.455
Cheltuieli cu amortizarea	2.302	835	337	-	3.474
Cheltuieli cu deprecierea	-	149	-	-	149
Iesiri	-	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>45.237</u></b>	<b><u>54.293</u></b>	<b><u>1.548</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>101.078</u></b>
<b>Valoarea neta contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>72.677</u></b>	<b><u>10.249</u></b>	<b><u>3.801</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>87.192</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>71.464</u></b>	<b><u>9.721</u></b>	<b><u>3.434</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>85.084</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca 31 decembrie 2023</b>				<b>Total</b>
	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Mobilier si echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Imobilizari in curs</b>	
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	111.817	62.364	5.803	451	180.435
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	317	1.194	-	1.525	3.036
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, write-offs	-	-	-	(1.511)	(1.511)
Drept de utilizare – contracte noi	3.478	-	3.858	-	7.336
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	-	-	(4.649)	-	(4.649)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>115.612</u></b>	<b><u>63.558</u></b>	<b><u>5.012</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>184.647</u></b>
<b>Amortizarea cumulata</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	33.524	50.097	4.967	-	88.588
Cheltuieli cu amortizarea	9.411	3.326	825	-	13.562
Cheltuieli cu deprecierea	-	(114)	-	-	(114)
Iesiri	-	-	(4.581)	-	(4.581)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>42.935</u></b>	<b><u>53.309</u></b>	<b><u>1.211</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>97.455</u></b>
<b>Valoarea neta contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>78.293</u></b>	<b><u>12.267</u></b>	<b><u>836</u></b>	<b><u>451</u></b>	<b><u>91.847</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>72.677</u></b>	<b><u>10.249</u></b>	<b><u>3.801</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>87.192</u></b>

**24. DEPOZITE DE LA BANCII**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Depozite la vedere	12.429	34.991	12.429	34.991
Depozite la termen	29.832	135.862	29.832	135.862
Depozite colaterale	-	497	-	497
Sume in tranzit	58.955	11.449	58.955	11.449
<b>Total</b>	<b><u>101.216</u></b>	<b><u>182.799</u></b>	<b><u>101.216</u></b>	<b><u>182.799</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**25. DEPOZITE DE LA CLIENTI**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
<b>Clients persoane fizice</b>				
Plati la cerere	269.483	287.904	269.483	287.904
Depozite la termen	1.813.449	1.780.751	1.813.449	1.780.751
Depozite colaterale	2.114	2.164	2.114	2.164
<b>Clients persoane juridice</b>				
Conturi curente	278.524	285.777	280.245	287.513
Depozite la vedere	23.376	30.198	23.376	30.198
Depozite la termen	809.730	688.246	837.632	700.989
Depozite colaterale	82.837	32.674	82.837	32.674
Sume in tranzit	11.356	1.961	11.202	1.961
<b>Total</b>	<b><u>3.290.869</u></b>	<b><u>3.109.675</u></b>	<b><u>3.320.338</u></b>	<b><u>3.124.154</u></b>

Concentrarea pe sectoarele economice a portofoliului de depozite de la clienti este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>Procent in total depozite(%)</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Procent in total depozite(%)</b>
	<b>Suma</b>		<b>Suma</b>	
<b>Clients persoane fizice</b>	<b><u>2.085.046</u></b>	<b><u>62,80</u></b>	<b><u>2.070.819</u></b>	<b><u>66,28</u></b>
<b>Clients persoane juridice</b>	<b><u>1.131.180</u></b>	<b><u>34,07</u></b>	<b><u>962.664</u></b>	<b><u>30,81</u></b>
Sectorul financiar si cel imobiliar	385.826	11,62	344.363	11,02
Industrie	94.521	2,85	101.473	3,25
Altele	91.731	2,76	124.626	3,99
Constructii	73.759	2,22	77.630	2,48
Informatica, cercetare, dezvoltare	10.114	0,30	5.073	0,16
Comert	107.376	3,23	106.675	3,41
Transport	34.362	1,03	33.043	1,06
Servicii profesionale	29.510	0,89	29.865	0,96
Servicii	216.868	6,53	44.353	1,42
Agricultura	68.658	2,07	71.345	2,28
Hoteluri si restaurante	18.455	0,56	24.218	0,78
Administratie publica si aparare	<u>104.112</u>	<u>3,14</u>	<u>90.671</u>	<u>2,90</u>
<b>Total</b>	<b><u>3.320.338</u></b>	<b><u>100,00</u></b>	<b><u>3.124.154</u></b>	<b><u>100,00</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**26. IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
<b>Denumire finantator</b>				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	15.633	15.608	-	-
First Bank S.A.(ii)	23.663	23.751	-	-
Raiffeisen Bank S.A. (iii)	5.726	7.307	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (iv)	29.243	30.823	-	-
Casa de Economii si Consemnatiuni (v)	29.614	29.576	-	-
Garanti BBVA România S.A. (vi)	4.796	4.796	-	-
Council of Europe Development Bank (vii)	25.083	-	-	-
Redi Economic Development S.A.(viii)	4.965	4.967	-	-
Cardano Impact Financial Inclusion Fund (ix)	14.886	14.742	-	-
International Finance Corporation (IFC) (x)	100.328	98.918	100.328	98.918
<b>Total</b>	<b><u>253.937</u></b>	<b><u>230.488</u></b>	<b><u>100.328</u></b>	<b><u>98.918</u></b>

(i) *European Fund for Southeast Europe (EFSE)*

Grupul are in derulare 2 contracte de finantare cu EFSE - European Fund for Southeast Europe incheiate in decembrie 2021 si respectiv decembrie 2022 in valoare de 19.600 mii lei si respectiv 9.750 mii lei cu maturitatea finala 15 decembrie 2024 si respectiv 15 decembrie 2025.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2024 este de 15.633 mii lei.

(ii) *First Bank S.A.*

Grupul are in derulare 2 facilitati de imprumut de la First Bank incheiate in luna februarie 2022 in valoare de 22.800 mii lei cu scadenta februarie 2024 si in luna martie 2023 in valoare de 6.400 mii lei si cu scadenta iunie 2027.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2024 este de 23.663 mii lei.

(iii) *Raiffeisen Bank S.A.*

Grupul are in derulare incepand cu luna mai 2018 o facilitate de imprumut de la Raiffeisen Bank S.A.

Incepand cu luna iulie 2023 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit pana la valoarea de 20.000 mii lei cu scadenta la data de 31.07.2026.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2024 este de 5.726 mii lei.

(iv) *Symbiotics Sicav (Lux.)*

Grupul are in derulare 8 facilitati de imprumut incheiate cu Symbiotics in valoare totala 32.700 mii lei cu scadentele finale 12 martie 2024, iulie 2024 si respectiv iunie 2025.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**  
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2024 este de 29.243 mii lei.

(v) *CEC Bank S.A.*

Grupul are in derulare o facilitate de imprumut de la CEC Bank S.A. cu un plafon maxim de 29.700 mii lei si scadenta la data de 23 octombrie 2025.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2024 este de 29.614 mii lei.

(vi) *Garanti BBVA Romania S.A.*

Grupul are in derulare o facilitate de imprumut de la Garanti BBVA Romania S.A. in valoare de 14.800 mii lei si cu scadenta la data de 1 iulie 2024.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2024 este de 4.796 mii lei.

(vii) *Council of Europe Development Bank*

In ianuarie 2024 Grupul a obtinut un imprumut de la Council of Europe Development Bank in valoare de 5.000 mii EUR cu o perioada de gratie de 2 ani si cu scadenta in luna ianuarie 2031.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2024 este de 25.083 mii lei.

(viii) *Redi Economic Development S.A.*

In februarie 2023, Grupul a obtinut o noua facilitate de imprumut de la Redi Economic Development SA in valoare de 1 000 mii euro și cu scadenta finala la 28 februarie 2028.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2024 este de 4,965 mii lei.

(ix) *Cardano Impact Financial Inclusion Fund (I).*

In decembrie 2023, Grupul a obtinut o noua facilitate de imprumut de la *Cardano Impact Financial Inclusion Fund (I)* in valoare de 3.000 mii euro și cu scadenta finala la 21 decembrie 2026.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2024 este de 14.886 mii lei.

(x) *International Finance Corporation*

In luna decembrie 2022, Banca a obtinut de la International Finance Corporation (IFC), un imprumut in valoare de 20 milioane EUR pentru o perioada de 5 ani cu rambursare in 8 transe egale, semi-anuale.

Valoarea ramasa de plata la 31 martie 2024 este de 100.328 mii lei.

Toate imprumuturile de la institutiile financiare prezentate mai sus sunt facilitate negarantate, cu clauze de gaj negativ. In conformitate cu fiecare acord de imprumut, Grupul trebuie sa respecte un set de acorduri financiare (covenants).

La 31 martie 2024 Grupul indeplineste toate acordurile financiare cuprinse in contractele de finantare.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**27. ALTE DATORII FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	6.387	6.285	-	-
Instrumente financiare derivate	-	1.373	-	1.373
Alte datorii financiare	52.000	53.468	49.774	50.931
Datorii din contracte de leasing	28.350	29.335	26.965	28.698
<b>Total</b>	<b><u>86.737</u></b>	<b><u>90.461</u></b>	<b><u>76.739</u></b>	<b><u>81.002</u></b>

**28. PROVIZIOANE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	2.012	1.677	2.006	1.677
Provizion privind costurile salariale	5.354	5.577	3.882	4.195
Provizioane pentru litigii	2.792	2.829	2.791	2.822
Alte provizioane	280	134	250	-
<b>Total</b>	<b><u>10.438</u></b>	<b><u>10.217</u></b>	<b><u>8.929</u></b>	<b><u>8.694</u></b>

Provizionul aferent angajamentelor de creditare reprezinta provizioanele specifice calculate pentru pierderi din garantii financiare sau angajamente de credit pentru clientii a caror situatie financiara s-a deteriorat.

Provizionul privind costurile salariale cuprinde datoriile si provizioanele pentru concediile de odihna neefectuate de salariatii in decursul anului, provizion de restructurare, provizion privind participarea salariatilor la profit precum si taxele aferente.

**29. ALTE DATORII**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Alte datorii	4.269	266	3.557	228
Datorii la bugetul statului	6.632	4.361	6.199	3.748
Alte venituri de primit	451	394	450	394
<b>Total</b>	<b><u>11.352</u></b>	<b><u>5.021</u></b>	<b><u>10.206</u></b>	<b><u>4.370</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**30. DATORII SUBORDONATE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	94.488	54.558	69.385	44.311
Imprumuturi subordonate noi	-	39.873	-	24.873
Rambursari si diferente de curs	647	57	531	201
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b><u>95.135</u></b>	<b><u>94.488</u></b>	<b><u>69.916</u></b>	<b><u>69.385</u></b>

Grupul are in sold la 31 martie 2024 si 31 decembrie 2023 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 2.000 mii EUR cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja acordat Bancii de Dl. Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie Patria Bank SA in 2017. In data de 30.03.2019 s-a incheiat Actul aditional nr. 1 prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an, astfel maturitatea imprumutului a devenit 28.11.2024. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/18597/29.12.2017 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2;
- 11,5 mii EUR reprezentand soldul unui imprumut subordonat de 4.300 mii EUR acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja si care a fost convertit in capital social in anul 2018;
- 7.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu dobanda EURIBOR 3M + 6,15% p.a. si maturitate 7 ani (12.11.2029). Data semnarii contractului de imprumut a fost 4.11.2022 iar data tragerii 11.11.2022. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/19274/14.12.2022 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii;
- 10.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2019 cu dobanda ROBOR 6M + 300 bps marja;
- 15.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2023 cu dobanda ROBOR 3M + 325 bps marja si maturitate 28.06.2033.

**31. TITLURI DE DATORIE EMISE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Obligatiuni subordonate	64.153	65.193	64.153	65.193
<b>Total</b>	<b><u>64.153</u></b>	<b><u>65.193</u></b>	<b><u>64.153</u></b>	<b><u>65.193</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grupul are in sold la 31 martie 2024 si 31 decembrie 2023 doua emisiuni de obligatiuni subordonate astfel:

- 5.000 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 20 septembrie 2019 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.
- 8.187 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 05 octombrie 2020 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.

Obligatiunile subordonate emise sunt incluse in Capitalul de nivel 2 al Grupului in urma aprobarilor primite de la Banca Nationala a Romaniei (25 octombrie 2020 pentru emisiunea din cursul anului 2020 si 10 octombrie 2019 pentru emisiunea din cursul anului 2019).

**32. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2024	31 decembrie 2023	31 martie 2024	31 decembrie 2023
<b>Capital social conform Registrului Comertului</b>	327.881	327.881	327.881	327.881
Alte ajustari ale capitalului social	2.250	2.250	2.250	2.250
Prime de emisiune	2.050	2.050	2.050	2.050
<b>Capital social conform IFRS</b>	<b><u>332.181</u></b>	<b><u>332.181</u></b>	<b><u>332.181</u></b>	<b><u>332.181</u></b>

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

Denumire actionar	31 martie 2024		31 decembrie 2023	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
EEAF Financial Services B.V.	2.755.927.215	84,05	2.755.927.215	84,05
Persoane fizice	459.592.659	14,02	459.124.533	14,00
Persoane juridice	63.294.502	1,93	63.762.628	1,95
<b>Total</b>	<b><u>3.278.814.376</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>3.278.814.376</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

(\*) Nicio persoana fizica nu detine un procent mai mare de 10% din actiuni

**33. CASTIG PER ACTIUNE**

	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Numar de actiuni la inceputul perioadei	3.278.814.376	3.278.814.376
Numar de actiuni la sfarsitul perioadei	<b><u>3.278.814.376</u></b>	<b><u>3.278.814.376</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Rezultatul pe actiune este calculat prin divizarea rezultatului net la media ponderata a actiunilor ordinare emise, dupa cum urmeaza:

<b>Grup</b>	<b>Nr. actiuni in circulatie</b>	<b>Nr. zile</b>
<b>31 martie 2024</b>		
Numar de actiuni 01.01.2024-31.03.2024	3.278.814.376	91
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	91
Rezultatul perioadei la 31.03.2024	<b>10.534.033</b>	
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>0,0032</b>	
<b>31 martie 2023</b>		
Numar de actiuni 01.01.2023-31.03.2023	3.278.814.376	90
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	90
Rezultatul perioadei la 31.03.2023	<b>5.407.336</b>	
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>0,0016</b>	
<b>Banca</b>		
<b>31 martie 2024</b>		
Numar de actiuni 01.01.2024-31.03.2024	3.278.814.376	91
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	91
Rezultatul perioadei la 31.03.2024	<b>8.134.835</b>	
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>0,0025</b>	
<b>31 martie 2023</b>		
Numar de actiuni 01.01.2023-31.03.2023	3.278.814.376	90
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	90
Rezultatul perioadei la 31.03.2023	<b>3.005.189</b>	
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>0,0009</b>	

**34. RAPORTAREA PE SEGMENTE**

Raportarea pe segmente conform cerintelor IFRS 8 este prezentata numai pe elementele pozitiei financiare, astfel:

- Credite si avansuri acordate clientelei (Nota 16);
- Depozite de la clienti (Nota 25) in conformitate cu raportarea interna pentru factori de decizie.

Avand in vedere urmatoarele criterii, Banca nu prezinta integral Raportarea pe segmente:

- Nu exista o raportare interna pentru factorii de decizie referitoare la profitabilitatea pe segmente;
- Nici un client nu genereaza la nivel individual mai mult de 10% din veniturile totale ale bancii;
- Nu s-au definit segmente geografice (jurisdictii straine), expuneri nesemnificative acordate clientilor straini;
- Nu este definita intern o procedura pentru alocarea preturilor de transfer pentru profitabilitatea pe segmente.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**35. REZERVE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	(7.229)	(7.672)	(7.230)	(7.672)
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	27.786	27.852	26.078	26.144
Rezerve legale	17.160	17.160	16.188	16.188
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
<b>Total</b>	<b>52.395</b>	<b>52.018</b>	<b>49.714</b>	<b>49.338</b>

**Rezerva legala**

Rezervele legale statutare reprezinta alocari cumulate din rezultatul reportat in conformitate cu legislatia locala in vigoare. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Legislatia in vigoare solicita ca 5% din profitul brut statutar al Grupului si al filialelor sa fie alocat catre o rezerva legala statutara care nu poate fi distribuita pana cand aceasta rezerva reprezinta 20% din capitalul social statutar.

Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate in conformitate cu legislatia bancara si sunt prezentate separat ca alocari din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Conform legislatiei in vigoare in Romania, rezervele de riscuri bancare generale au fost constituite incepand din anul 2004 si pana la sfarsitul anului 2006.

**36. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE**
**Angajamente referitoare la credite**

Scopul principal al acestor instrumente este acela de a se asigura disponibilitatea fondurilor pentru un client in functie de necesitati. Garantiile si scrisorile de credit, care reprezinta asigurari irevocabile ca Grupul va efectua plata in cazul in care clientul nu-si poate indeplini obligatiile catre o terta parte, au acelasi risc de credit ca si creditele. Creditele documentare si scrisorile de credit comerciale, care sunt completate, in anumiti termeni si conditii, de catre Grup in numele clientului, sunt garantate cu ipoteci asupra transporturilor de marfuri la care se refera sau cu depuneri de numerar, ceea ce face sa aiba un risc de credit mai mic decat creditarea directa.

Angajamentele de prelungire a creditarii reprezinta portiuuni neutilizate sub forma de credite, garantii sau scrisori de credit. In ce priveste riscul de credit al angajamentelor, Grupul este expus riscului potential de a pierde o valoare egala cu valoarea totala a angajamentelor neutilizate, daca valorile neutilizate ar fi fost diminuate. Cu toate acestea, valoarea probabila a pierderii este mai mica decat totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de creditare conditioneaza clientii in mentinerea conditiilor standard de creditare. Grupul monitorizeaza termenul de scadenta al angajamentelor referitoare la credite, deoarece angajamentele pe termen lung au in general un grad de risc mai mare decat angajamentele de credit pe termen scurt.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024****(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Angajamentele in sold au o perioada contractuala care nu depaseste perioada normala de subscriere si decontare.

Grupul ofera, de asemenea, scrisori de garantie si acreditive in numele clientului. Valorile contractuale ale angajamentelor si contingentelor sunt prezentate pe categorii in tabelul de mai jos. Multe dintre acestea expira fara a fi fost finantate integral sau partial, de aceea valoarea acestora nu reprezinta incasari viitoare asteptate.

Se considera faptul ca valorile prezentate in tabele de mai jos, ca si angajamente, sunt in totalitate acordate. Sumele reflectate in tabel ca garantii si acreditive reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data bilantului in cazul in care contrapartidele nu au reusit sa indeplineasca integral contractul.

Pentru proviziunile aferente angajamentelor de creditare a se vedea nota 28.

Metodologia de provizionare pt a calcula pierderea asteptata pentru sumele netrase este aceiasi ca si cea utilizata pentru expunerile bilantiere, singura diferenta fiind factorul de conversie aplicat pentru a transforma sumele netrase. In ceea ce priveste CCF-ul, banca a decis utilizarea CCF reglementat.

**Angajamente referitoare la credite**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Scrisori de garantie acordate clientelei	306.501	61.593	306.501	61.593
Angajamente de acordare credite	357.450	339.027	357.184	338.570
<b>Total</b>	<b><u>663.951</u></b>	<b><u>400.620</u></b>	<b><u>663.685</u></b>	<b><u>400.163</u></b>

**Preturi de transfer**

Legislatia fiscala romaneasca include principiul deplinei concurente potrivit caruia tranzactiile intre partile afiliate trebuie sa fie facute la valoarea de piata.

Contribuabilii locali angajati in tranzactii intre parti afiliate trebuie sa intocmeasca si sa puna la dispozitie la solicitarea scrisa a autoritatilor fiscale dosarul de documentare a preturilor de transfer.

Neprezentarea dosarului de documentatie a preturilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet, poate duce la penalizari de nerespectare; in plus, in pofida continutului documentatiei de stabilire a preturilor de transfer autoritatile fiscale pot interpreta faptele si tranzactiile in mod diferit fata de Grup si poate impune obligatii fiscale suplimentare rezultate din ajustarea preturilor de transfer. Conducerea Grupului considera ca nu vor exista pierderi in cazul unor verificari fiscale in ceea ce priveste preturile de transfer.

Cu toate acestea, impactul oricarei modificari fiscale nu poate fi estimat exact. Acesta poate fi semnificativ pentru situatia financiara si/sau operatiunile globale ale entitatii.

**Litigii**

La 31 martie 2024 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.718 mii LEI (31 decembrie 2023: 1.685 mii LEI).

Grupul considera ca acestea nu vor avea efecte materiale adverse in rezultatele si pozitia financiara.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024****(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Provizioanele pentru litigii sunt constituite, in principal, pentru litigiile ce au ca obiect actiunile debitorilor persoane fizice, prin care se solicita anularea de clauze considerate abuzive, din contractele de credit.

**Carpatica Invest SA (in dizolvare)**

Pe rolul Tribunalului Bucuresti, a fost inregistrat dosarul penal nr. 19883/3/2017\*a1, in care Carpatia Invest S.A. are calitatea de inculpat, alaturi de fosti angajati ai Societatii, acuzati de comiterea de infractiuni la legea privind piata de capital (Legea nr. 297/2004), fiind dispuse masuri asiguratorii (sechestrul asigurator) asupra bunurilor inculpatilor, inclusiv asupra bunurilor din patrimoniul societatii Carpatia Invest. Procedura de insolventa ce face obiectul dosarului 2127/85/2016 la Tribunalul Sibiu este inca deschisa, in dosar fiind acordate doar termene, intrucat inchiderea procedurii este dependenta de modul de solutionare a dosarului penal si de ridicarea sechestrului asupra bunurilor debitorului. Urmatorul termen este la 09.11.2023 (termen acordat pentru continuarea procedurii insolventei).

In dosarul penal nr.19883/3/2017\* al Tribunalului Bucuresti, a fost pronuntata pe fond urmatoarea solutie (Hotarârea nr. 79/2022 din 28.01.2022): condamnarea inculpatilor, precum si mentinerea masurilor asiguratorii instituite prin ordonantele din cursul urmaririi penale (sechestrul asigurator), ce vizeaza bunurile inculpatilor, inclusiv ale societatii Carpatia Invest. Impotriva solutiei, s-au formulat apeluri de mai multe parti. Instanta de apel (Curtea de Apel Bucuresti) s-a pronuntat la data de 06.04.2023, in sensul incetarii actiunii penale impotriva inculpatilor (Carpatia Invest si fosti angajati ai acesteia) ca urmare a implinirii termenului de prescriptie a raspunderii penale.

**37. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE**

Partile sunt considerate ca fiind in relatii speciale daca sunt sub control comun, sau una dintre parti are capacitatea de a controla cealalta parte sau poate exercita influenta semnificativa asupra celeilalte parti in luarea deciziilor financiare sau operationale. Luand in considerare fiecare varianta posibila de relatie speciala, atentia este indreptata spre substanta relatiei, nu doar spre forma juridica.

Grupul a desfasurat tranzactii bancare cu partile afiliate in desfasurarea normala a activitatii. Aceste tranzactii au fost facute in termenii normali ai desfasurarii activitatii, ai termenilor comerciali si conditiilor ratelor de piata.

Grupul a facut tranzactii cu partile afiliate in cursul perioadei incheiate la 31 martie 2024 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie.

EEAF Financial Services B.V. (EEAFSBV) este detinut si controlat de Emerging Europe Accesion Fund Cooperatief UA.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Veniturile si cheltuielile Grupului cu partile afiliate sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>31 martie 2024</b>				<b>31 martie 2023</b>			
	<b>Actionar majoritar direct</b>	<b>Alte entitati afiliate</b>	<b>Personal cheie</b>	<b>Alte parti afiliate</b>	<b>Actionar majoritar direct</b>	<b>Alte entitati afiliate</b>	<b>Personal cheie</b>	<b>Alte parti afiliate</b>
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	1	378	-	-	2	932
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(21)	(11)	1	-	(221)	(7)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	35	-	-	-	20
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(1)	-	-	-	-	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	-	(2.097)	-	-	-	(2.373)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(7)	-	-	-	(7)	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	<b>31 martie 2024</b>				<b>31 decembrie 2023</b>			
	<b>Actionar majoritar direct</b>	<b>Alte entitati afiliate</b>	<b>Personal Cheie</b>	<b>Alte parti afiliate</b>	<b>Actionar majoritar direct</b>	<b>Alte entitati afiliate</b>	<b>Personal Cheie</b>	<b>Alte parti afiliate</b>
<b>Active financiare</b>								
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.005	-	-	-	2.005	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	746	16.564	-	-	279	11.289
Alte active financiare	-	-	-	2	-	-	-	-
<b>Datorii</b>								
Depozite de la clienti	70	-	3.072	4.896	70	-	2.299	5.837
Datorii subordonate	-	-	10.183	-	62	-	10.135	-
Provizioane	-	-	1	19	-	-	1	11
Alte datorii financiare	-	-	-	30	-	-	-	-
Angajamente acordate clientelei	-	-	157	10.891	-	-	111	5.656

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Veniturile si cheltuielile Bancii cu partile afiliate sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2024					31 martie 2023				
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	1	143	378	-	-	2	147	932
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(21)	(20)	(11)	1	-	(221)	(26)	(7)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	7	35	-	-	-	3	20
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	484	-	-	-	-	161	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	-	-	(2.097)	-	-	-	-	(2.373)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(7)	-	-	-	-	(7)	(5)	-
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Soldurile Bancii cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2024					31 decembrie 2023				
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate
<b>Active financiare</b>										
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.005	-	-	-	-	2.005	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	17.460	-	-	-	-	16.963	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	746	5.804	16.564	-	-	279	5.956	11.289
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	40.296	-	-	-	-	40.296	-
Alte active financiare	-	-	-	549	2	-	-	-	596	-
<b>Datorii</b>										
Depozite de la clienti	70	-	3.072	30.590	4.896	70	-	2.299	15.651	5.837
Datorii subordonate	-	-	10.183	-	-	62	-	10.135	-	-
Provizioane	-	-	1	-	19	-	-	1	-	11
Alte datorii financiare	-	-	-	-	30	-	-	-	-	-
Angajamente acordate clientelei	-	-	157	-	10.891	-	-	111	-	5.656

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**38. CONTRACTE DE LEASING**
**A. Grupul ca locatar (IFRS16)**

Grupul inchiriaza o serie de sucursale si birouri. In mod obisnuit, contractele de inchiriere se deruleaza pe o perioada de pana la 10 ani, cu optiunea de reinnoire a contractului de inchiriere dupa aceasta data. Pentru unele contracte de inchiriere, platile sunt renegociate la fiecare cinci ani pentru a reflecta chiriile de pe piata. Unele inchirieri prevad plati suplimentare de chirii care se bazeaza pe modificarile indicilor de preturi locale. Grupul are in vigoare unele contracte pentru spatii care se deruleaza pe o perioada mai mica de un an pentru care Grupul a decis sa nu recunoasca activele si datoriile de inchiriere de drept.

Grupul inchiriaza, de asemenea, echipamente IT, bancomate si masini cu clauze contractuale de pana la cinci ani, pentru care Grupul recunoaste activele si datoriile de inchiriere ale dreptului de utilizare.

Anterior, acest leasing a fost clasificat drept leasing operational in conformitate cu IAS 17.

Activele de drept de utilizare se refera la sediile de birou si birouri inchiriate care sunt prezentate in imobilizari corporale (a se vedea Nota 23).

Informatii despre inchirieri pentru care Grupul este locatar sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup 31 martie 2024</b>				<b>Grup 31 decembrie 2023</b>			
	<b>Cladiri si terenuri</b>	<b>Echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>	<b>Cladiri si terenuri</b>	<b>Echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	45.766	8.731	4.338	58.835	43.493	8.636	5.367	57.496
Contracte noi in perioada	875	-	730	1.605	3.497	95	3.858	7.450
Contracte incheiate in perioada	-	-	(30)	(30)	(1.224)	-	(4.887)	(6.111)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>46.641</u></b>	<b><u>8.731</u></b>	<b><u>5.038</u></b>	<b><u>60.410</u></b>	<b><u>45.766</u></b>	<b><u>8.731</u></b>	<b><u>4.338</u></b>	<b><u>58.835</u></b>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	28.017	2.934	293	31.243	21.926	1.419	4.187	27.531
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	1.864	408	327	2.599	7.108	1.515	950	9.573
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	-	-	(30)	(30)	(1.017)	-	(4.844)	(5.861)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>29.881</u></b>	<b><u>3.342</u></b>	<b><u>590</u></b>	<b><u>33.813</u></b>	<b><u>28.017</u></b>	<b><u>2.934</u></b>	<b><u>293</u></b>	<b><u>31.243</u></b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>17.749</u></b>	<b><u>5.797</u></b>	<b><u>4.045</u></b>	<b><u>27.592</u></b>	<b><u>21.567</u></b>	<b><u>7.217</u></b>	<b><u>1.180</u></b>	<b><u>29.965</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>16.760</u></b>	<b><u>5.389</u></b>	<b><u>4.448</u></b>	<b><u>26.596</u></b>	<b><u>17.749</u></b>	<b><u>5.797</u></b>	<b><u>4.045</u></b>	<b><u>27.591</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Informatii despre inchirieri pentru care Banca este locatar sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca</b>				<b>Banca</b>			
	<b>31 martie 2024</b>				<b>31 decembrie 2023</b>			
	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Mobilier si echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Mobilier si echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	44.351	8.415	3.867	56.634	40.874	8.415	4.658	53.947
Contracte noi in perioada	816	-	-	816	3.477	-	3.858	7.336
Contracte incheiate in perioada	-	-	(30)	(30)	-	-	(4.649)	(4.649)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>45.167</u></b>	<b><u>8.415</u></b>	<b><u>3.837</u></b>	<b><u>57.420</u></b>	<b><u>44.351</u></b>	<b><u>8.415</u></b>	<b><u>3.867</u></b>	<b><u>56.634</u></b>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	27.437	2.713	78	30.228	20.382	1.242	3.709	25.333
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	1.739	396	327	2.462	7.055	1.471	950	9.476
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	-	-	-	-	-	-	(4.581)	(4.581)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>29.176</u></b>	<b><u>3.109</u></b>	<b><u>405</u></b>	<b><u>32.690</u></b>	<b><u>27.437</u></b>	<b><u>2.713</u></b>	<b><u>78</u></b>	<b><u>30.228</u></b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>16.914</u></b>	<b><u>5.702</u></b>	<b><u>3.789</u></b>	<b><u>26.406</u></b>	<b><u>20.492</u></b>	<b><u>7.173</u></b>	<b><u>949</u></b>	<b><u>28.615</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>15.991</u></b>	<b><u>5.306</u></b>	<b><u>3.432</u></b>	<b><u>24.730</u></b>	<b><u>16.914</u></b>	<b><u>5.702</u></b>	<b><u>3.789</u></b>	<b><u>26.406</u></b>

Platile minime viitoare in baza unor contracte de leasing operational non-anulabile sunt estimate a fi platite dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Pana intr-un an	11.385	11.737	10.000	11.100
Intre 1 si 5 ani	16.965	17.598	16.965	17.598
Peste 5 ani	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b><u>28.350</u></b>	<b><u>29.335</u></b>	<b><u>26.965</u></b>	<b><u>28.698</u></b>

**B. Grupul ca locator**

Grupul inchiriaza anumite proprietati si echipamente in conditii de leasing financiar in calitate de locator. Pentru venitul din dobanzi aferente creantelor care decurg din contractele de inchiriere ale Grupului, a se vedea nota 4.

Urmatorul tabel prezinta analiza scadentei creantelor care rezulta din contractele de inchiriere si care arata platile de leasing nedecontate care trebuie primite dupa data raportarii.

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**Angajamente de leasing operational**

Grupul a incheiat contracte de închiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a veniturilor minime din leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 martie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Pana intr-un an	-	-	187	187
Intre 1 si 5 ani	-	-	362	409
Peste 5 ani	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>549</b>	<b>596</b>

**39. CORECTII DE EROARE**

In cursul anului 2023, Grupul a reevaluat analiza de control cu privire la fondurile administrate de SAI Patria Asset Management si a concluzionat ca Grupul actioneaza ca agent pentru investitorii in fondul FDI Patria Obligatiuni, FDI ETF ENERGIE Patria Tradeville si FDI ETF BET Patria Tradeville si prin urmare, nu ar trebui sa consolideze aceste fonduri. Aceste fonduri au fost consolidate in situatiile financiare pentru 31 martie 2023. Eroarea a fost corectata prin retratarea fiecarui rand din situatiile financiare afectate pentru perioada anterioara. Urmatoarele tabele sintetizeaza impacturile asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului. A se vedea Nota 2 c pentru mai multe detalii.

**i. SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Impactul corectării erorilor</b>		
	<b>Raportat anterior</b>	<b>Ajustari</b>	<b>Retratat</b>
<b>31 martie 2023</b>			
<b>Active</b>			
Numerar si echivalente de numerar	344.603	(2.778)	341.825
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	149.849	(93.544)	56.305
Alte active	14.299	(23)	14.276
Altele	3.825.963	-	3.825.963
<b>Total active</b>	<b>4.334.714</b>	<b>(96.345)</b>	<b>4.238.369</b>
<b>Datorii</b>			
Alte datorii financiare	178.832	(96.597)	82.235
Altele	3.811.513	252	3.811.765
<b>Total datorii</b>	<b>3.990.345</b>	<b>(96.345)</b>	<b>3.894.000</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	50.246	-	50.246
Altele	294.123	-	294.123
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>344.369</b>	<b>=</b>	<b>344.369</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>4.334.714</b>	<b>(96.345)</b>	<b>4.238.369</b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**
**ii. SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

<i>Mii LEI</i>	Impactul corectării erorilor		
	Raportat anterior	Ajustari	Retratat
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	76.486	(136)	76.350
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(41.214)	(13)	(41.227)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b><u>35.272</u></b>	<b><u>(149)</u></b>	<b><u>35.123</u></b>
Venituri din comisioane si speze	10.224	(1)	10.223
Cheltuieli cu comisioane si speze	(2.180)	425	(1.755)
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	<b><u>8.044</u></b>	<b><u>424</u></b>	<b><u>8.468</u></b>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	4.006	(2.814)	1.192
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare	146	-	146
Alte venituri din exploatare	4.183	(10)	4.173
Alte venituri	370	-	370
<b>Total venituri nete operationale</b>	<b><u>52.021</u></b>	<b><u>(2.549)</u></b>	<b><u>49.472</u></b>
Cheltuieli cu personalul	(20.699)	-	(20.699)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(15.799)	2.549	(13.250)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(5.394)	-	(5.394)
<b>Rezultat operational excluzand costul riscului</b>	<b><u>10.129</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>10.129</u></b>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	(4.007)	-	(4.007)
<b>Profit operational</b>	<b><u>10.129</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>10.129</u></b>
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b><u>10.129</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>10.129</u></b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	(715)	-	(715)
<b>Profit net aferent perioadei</b>	<b><u>5.407</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>5.407</u></b>

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2024**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

	Impactul corectării erorilor		
	Raportat anterior	Ajustari	Retratat
<b>Profit net aferent perioadei</b>	5.407	-	5.407
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>			
<b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>			
Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere	(403)	-	(403)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.410	-	10.410
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	62	-	62
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	(1.611)	-	(1.611)
<b>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>			
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor corporale	13	-	13
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare	-	-	-
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit</b>	<b>8.471</b>	-	<b>8.471</b>
<b>Rezultat global</b>	<b>13.878</b>	-	<b>13.878</b>
Profit atribuibil catre:	-	-	-
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	5.407	-	5.407
-Interese minoritare	-	-	-
<b>Profit in perioada</b>	<b>5.407</b>	-	<b>5.407</b>
Rezultat global atribuibil catre:	-	-	-
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	13.878	-	13.878
-Interese minoritare	-	-	-
<b>Rezultat global</b>	<b>13.878</b>	-	<b>13.878</b>
<b>Castig per actiune (de baza si diluat)</b>	<b>0,0016</b>	-	<b>0,0016</b>

**40. EVENIMENTE ULTERIOARE**

Nu este cazul

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(\*) Neauditat/nerevizuit de catre auditorul financiar